



PUBLICATIONS 35

CO-OPERATIVE STUDIES IN EDUCATION CURRICULA

New Forms of Learning and Teaching

HAGEN HENRÿ, PEKKA HYTINKOSKI AND TYTTI KLÉN (EDS.)



CO-OPERATIVE STUDIES IN EDUCATION CURRICULA

NEW FORMS OF LEARNING AND TEACHING

HAGEN HENRÿ, PEKKA HYTINKOSKI AND TYTTI KLÉN (EDS.)

Publisher University of Helsinki
Ruralia Institute
www.helsinki.fi/ruralia

Lönnrotinkatu 7
50100 FI-MIKKELI

Kampusranta 9 C
60320 FI-SEINÄJOKI

Series Publications 35

Cover Picture Ulla Jurvanen. Participants in the 10th Meeting of Rulescoop at Helsinki in May 2016. From left to right: Itziar Villafañez Perez, Pekka Pättiniemi, Eliisa Troberg, Antti Talonen, Marja-Leena Ruostesaari, Heidi Forsström-Tuominen, Sami Kurki, Pekka Hytinkoski, Jorge Munoz, Noa Treister, Felipe A. Pérez Sosa, Tytti Klén, Paloma Bel Duran, Kultida Singsee, Gustavo Lejarriaga Pérez de las Vacas, Isabel-Gemma Fajardo García, Lorena López González, Pirkko Kaskinen, Hagen Henry, José Odelso Schneider, Larisa Savga, Tanja Kähkönen, Manuel Guillermo López Pita and Jennyfer López.

ISBN 978-951-51-3748-7
978-951-51-3749-4 (pdf)

ISSN 1796-0649
1796-0657 (pdf)

FOREWORD

This book compiles the contributions to the 10th Meeting of RULESCOOP, held on 30-31 May, 2016, at Helsinki. It was dedicated to the overall theme of “Co-operative Studies in Education Curricula. New Forms of Learning and Teaching”, which is also the title of this publication.

RULESCOOP developed out of the European Union funded projects ALFA I and II. The Ruralia Institute of the University of Helsinki was one of its founder members. In fact, the founding meeting took place in Finland in 2005. It is now a network of 28 European and Latin-American universities, bringing together institutions and groups who work on social and solidarity economy organizations, in general, and on cooperatives, in particular. Its aim is to further research and education in these areas.

Ever since the Rochedale Society of Equitable Pioneers had formulated in 1844 what became “the” cooperative principles, cooperative studies in the broader sense, comprising cooperative education, training and research, has been high on the agenda of cooperatives and, on and off, also of policy makers. The 5th of the seven internationally recognized cooperative principles as enshrined in the 1995 ICA Statement on the co-operative identity¹ and in the 2002 International Labour Organization Recommendation No. 193 concerning the promotion of cooperatives (ILO R. 193),² deals with education, training and information. The 2001 United Nations Guidelines aimed at creating a supportive environment for the development of cooperatives³ and the 2009 United Nations Declaration on the International Year of Cooperatives⁴ emphasize the importance of cooperative studies. So do the ICA Blueprint for a cooperative decade 2011-2020⁵ and the ICA Guidance Notes on the Co-operative Principles.⁶ The Member states of the International Labour Organization committed themselves through the ILO R. 193 to take concrete measures. ILO R. 193, Paragraph 8. (1) (f), states: “National policies should notably: [...] promote education and training in cooperative principles and practices, at all appropriate levels of the national education and training systems [...]”

As far as public policies are concerned, these declarations and commitments are somewhat distant from reality. Despite improvements over the past few years, cooperative studies are coincidental to personal preferences of few researchers, teachers and institutions rather than the result of a systematic approach that would match the economic, social and societal position of cooperatives around the world. The disappearance of cooperatives from textbooks is a clear sign to this effect.⁷ The reasons for this shortcoming are partly known. Their full account remains to be done as a prerequisite for a systematic approach to redressing this shortcoming.

According to the Call for papers the 10th Meeting of RULESCOOP was to explore the following three interrelated themes under the overall title of the meeting, namely:

- i Mainstreaming cooperative studies.
- ii Doing together as a pedagogy.
- iii Global networking for cooperative studies.

1 <http://2012.coop/en/what-co-op/co-operative-identity-values-principles>

2 www.ilo.org/dyn/normlex/en/f?p=NORMLEXPUB:12100:0::NO:12100:P12100_INSTRUMENT_ID:312531:NO.

3 UN document A/RES/54/123 and A/RES/56/114 (A/56/73-E/2001/68; Res/56 : Paragraphs 17, 20 et passim.

4 UN Res. A/RES/64/136, Paragraph 6.

5 http://ica.coop/sites/default/files/media_items/ICA%20Blueprint%20-%20Final%20-%20Feb%202013%20EN.pdf

6 <http://ica.coop/sites/default/files/attachments/Guidance%20Notes%20EN.pdf>

7 See for example the study by Kalmi, Panu, The Disappearance of Co-operatives from Economics Textbooks, in: Cambridge Journal of Economics 2007, 31(4), 625-647.

Mainstreaming cooperative studies. Suggesting mainstreaming cooperative studies is not tantamount to suggesting its inclusion into the curricula in lieu of specific cooperative studies. Some would argue that mainstreaming bears the risk of cooperative studies remaining marginal, when the overall intellectual setting is not favorable for the subject. Whence their insisting on writing specific cooperative studies into the curricula. Others argue for mainstreaming, not the least in order to overcome the often futile and ever more outdated discussion on the “best” company form, which has overshadowed the insight into the vital necessity of a diversity of complementary, each other’s performance enhancing enterprise forms. Mainstreaming might also help overcoming the longing for a “Freirean pedagogy of the oppressed”. It might prevent cooperative actors, who feel marginalized, from repeating some of the mistakes that other actors, ignorant of cooperatives, have committed earlier and which may be seen as one of the causes for the disappearance of cooperative studies from the curricula.

Any attempt to mainstream the subject will face the tension between the interests of faculties/disciplines and the ambitions of the cooperative movement. In the words of the late Ian MacPherson there is not enough understanding about the social base of the cooperative idea. There is not enough continuity globally and overall weak integrated support systems create continuous problems.⁸ But that should exactly be reason for action.

Doing together as a pedagogy. Mainstreaming cooperative studies could also mean mainstreaming a pedagogy of doing together, as the subject can also be seen as a way (metodos) of thinking/doing/behaving. Cooperatives generate and regenerate their central feature, joint self-help, through doing/experience. The teaching of joint self-help might succeed best when applying the joint self-help concept also to its method. Through critical content analysis bridges between teaching contents and methods can be constructed. This requires benchmarking and testing new forms and connecting cooperative studies to the range of research and teaching methods employed, not only in entrepreneurship education, but in education in general. Student cooperatives and school cooperatives are examples of such functional learning environments where information on entrepreneurship, entrepreneurial experience and other knowledge and abilities can be learnt. They have been tested in several countries.⁹ It is a demanding task, as “[i]t is difficult to teach if one does not want to impose certain thinking. People feel insecure, if not told what they should do.”¹⁰ And: even if it is clear now that we are not only homini oeconomici, but also homini cooperativi, we do not know how to educate ourselves to become (or remain?) “homini cooperans”.¹¹ The researched answer to this question must be taught such as to match the way young people are becoming used to learn. Bare of time and space constraints, they constantly (re)create the sense of the moment by using new technologies to communicate across the globe. They will find new ways to connect for joint self-help engendering (global) solidarity.

8 MacPherson, I., Finding traction on a slippery path: Teaching about co-operatives, the co-operative movement and co-operation in Canada, in: J. Heiskanen, H. Henry, P. Hytinkoski and T. Köppä (Eds.) *New Opportunities for Co-operatives: New Opportunities for People*. University of Helsinki Ruralia Institute, Mikkeli, 2012, 363 ff. (366-369).

9 See Göler von Ravensburg, Nicole, Pupils’ Cooperatives in Germany and the Acquisition of Competences for Sustainable Development, 91 ff.; Davies, Anna, Growing Social Innovation: The Case of Co-operative Trust Schools in England, 79 ff.; Troberg, Eliisa, Co-operatives – an Innovative Tool of Entrepreneurship Education in Finnish Universities of Applied Sciences, 73 ff. All in: Hagen Henry, Pekka Hytinkoski and Tytti Klén (eds.), *Customizing a Patchwork Quilt: Consolidating Co-operative Studies within the University World*. In memoriam Ian MacPherson, University of Helsinki Ruralia Institute, Publications 34, 2015.

10 Zuluaga Londoño, Carlos Julio, *Enseñanza del derecho solidario: Aproximación a una experiencia*, Bogotá: Universidad Cooperativa de Colombia 2008, 8 (translation by the editors).

11 Cf. Henry, Hagen, *Cooperatives – from Ignorance to Knowledge*, in: Henry, Hytinkoski and Klén (eds.), *Customizing a Patchwork Quilt* ..., op. cit., 15-18.

Global networking for cooperative studies. Global networking is a fact. It is not new. New are, however, the technologies which make it easier than before. It facilitates research and teaching across borders. It helps cutting costs. The ILO R. 193 calls for international co-operation in this sense in its Paragraph 18. One way to do that are internet-based courses in cooperative studies. They are already available.¹²

The contributions compiled in this publication offer samples of what is being done in the field of cooperative studies. At the same time the publication gives an overview over two regions, Central/South America and Europe. It would balance these regions even better could oral contributions to the meeting from France and Spain have been included.

In all their variety the contributions reflect a growing tendency toward greater attention to cooperative studies, despite the route to seeing them again as part of the curricula “at all appropriate levels of the national education and training systems [... .]” is still long and cumbersome.

The sequence of the contributions follows the division into subthemes, as suggested in the Call for papers.

As was the bi-lingual meeting itself, which was conducted without interpretation services and only at times by using English as a lingua franca, the contributions are published in their original language, English or Spanish. Not only would translation into English have required funding which was not available, it would have also taken away some of the flavour which comes when authors are allowed to use their preferred language. This privilege was not granted to those contributors for whom neither English nor Spanish is the preferred/native language. The contributions were not revised from a linguistic point of view. Again, funds for that were not available. The editors are however convinced that this does not diminish the quality of the contributions, nor lower the degree of successful communication.

This publication is an addition to the publication by the same editing team and which brought together the contributions to a seminar held in 2012 in memory of Ian MacPherson, whose contribution to the revival of cooperative studies is all too well known.¹³

The editors wish to thank the contributors for their work and patience; the University of Helsinki for its encouragement; the Pellervo Society, the Finnish national cooperative confederation, for its continued general and generous support; and finally, but not less importantly, their colleague Jaana Huhtala for having put all this in a readable form.

Kauniainen, Mikkeli and Mäntylä, October 2017

Hagen Henrý, Pekka Hytinkoski and Tytti Klén

¹² For a world-wide mapping of cooperative studies, cf. Pekka Hytinkoski and Mathieu De Poorter, The Finnish Co-op Network Studies Program, its Specifics and its Place on the Map of Similar Academic Study Programs, in: Henrý, Hytinkoski and Klén (eds.), Customizing a Patchwork Quilt ..., op. cit., 45-51.

¹³ Cf. Henrý, Hytinkoski and Klén (eds.), Customizing a Patchwork Quilt ..., op. cit..

CONTENTS

FOREWORD	3
Hagen Henry, Pekka Hytinkoski and Tytti Klén	

INTRODUCTION

WELLCOMING WORDS	10
Matti Asunta	
THOUGHTS ON WHY AND HOW TO GET COOPERATIVES INTO THE EDUCATION CURRICULA ...	12
Hagen Henry	

PART I MAINSTREAMING COOPERATIVE STUDIES

INTRODUCTORY KEYNOTE: CO-OPERATIVES IN THE MODERN WORLD, A NEW ERA THROUGH INCREASED AWARENESS AT THE MACRO AND MICRO LEVEL	16
Anu Puusa	
REASON V. DOGMA – THE GREAT CHALLENGE AND OPPORTUNITY FOR COOPERATIVE EDUCATORS	23
Edgar Parnell	
GOVERNANCE AND EDUCATION: THE NEXT CHALLENGES FOR COOPERATIVE FINANCIAL INSTITUTIONS (CFIS) IN MEXICO	37
Graciela Lara-Gómez & Felipe A. Pérez-Sosa	
EDUCATION, TRAINING AND INFORMATION – PRIORITIES FOR THE DEVELOPMENT OF CO-OPERATIVES	45
Larisa Savga	
ALGUNAS REFLEXIONES EN TORNO A LA NECESIDAD DE INTEGRAR LA PERSPECTIVA COOPERATIVA EN EL ESTUDIO Y DESARROLLO DEL ORDENAMIENTO JURÍDICO	54
Itziar Villafañez Pérez	

PART II DOING TOGETHER AS A PEDAGOGY

INTRODUCTORY KEYNOTE: FINNISH STUDENT CO-OPERATIVES – A SUCCESS STORY	74
Eliisa Troberg	
EL APRENDIZAJE BASADO EN LA PRÁCTICA: LA CREACIÓN DE EMPRESAS DE PARTICIPACIÓN DESDE LA EDUCACIÓN PRIMARIA HASTA LA UNIVERSIDAD	78
Paloma Bel Durán; Gustavo Lejarriaga Pérez de las Vacas; Josefina Fernández Guadaño; Sonia Martín López	
LUDIC LEARNING IN THE COSTA RICAN YOUTH COOPERATIVE MOVEMENT, 2015–2016	92
Lorena López Conzales	
DIDÁCTICA EN LA EDUCACIÓN POPULAR PARA LA FORMACIÓN EN EMPRENDIMIENTO Y ASOCIATIVIDAD	105
Manuel Guillermo López Pita	

PART III GLOBAL NETWORKING FOR CO-OPERATIVE STUDIES

INTRODUCTORY KEYNOTE: CO-OPERATIVE ENTREPRENEURSHIP EDUCATION AGAINST THE RISE OF YOUTH UNEMPLOYMENT AND THE DECLINE OF DECENT WORK	122
Pekka Hytinkoski and Tytti Klén	
GLOBALIZACIÓN, DESARROLLO LOCAL SUSTENTABLE Y COOPERATIVISMO	127
José Odelso Schneider	

INTRODUCTION

WELCOMING WORDS

MARTTI ASUNTA

CHAIRMAN, COOPERATIVE COUNCIL OF FINLAND

OPENING WORDS

Dear seminar attendees!

Welcome to the most cooperative country in the world! With a population of 5,5 million we manage to have 7 million memberships in our co-operatives and mutuals. Finland has over 5000 cooperative enterprises in many fields. We have retail cooperatives, mutuals, cooperative banks, agri-cooperatives, infra-cooperatives, worker cooperatives, shopkeeper cooperatives and student cooperatives. And every year 200 new cooperatives are being established.

My name is Martti Asunta and I am a forester with forestland in Ylöjärvi near the city of Tampere. I am also the president of Metsä Group which is a cooperative forest-industry company. In addition, I chair two national cooperative confederations: Pellervo Society and the Cooperative Council.

Ladies and gentlemen,

Cooperatives are major investors in Finland. In fact, the biggest investment at the moment in this country is Metsä Group's Äänekoski bio-product factory in Central Finland. The cooperative food industry is also a very active investor.

Cooperatives are running a growing business. And they are no small players in the Finnish economy. This means that it is vital to know what cooperation is. If cooperatives are not being researched, they are not being taught and therefore not known. And this, in turn, affects the knowledge and understanding among the members, administration and business management, not to mention authorities and politicians. It is therefore very important that universities take cooperatives into account.

Investor ownership and the limited liability company model dominate our way of thinking too much. We want business to be understood in its entirety. And this should not be an unreasonable demand.

We see that cooperation is a phenomenon that can be approached from many angles. In research and education this means that all fields of science are important and that an interdisciplinary approach is necessary to increase the understanding of cooperation.

The Finnish cooperative movement has taken the following actions to support research and education of cooperation:

1. We work in collaboration with all the university researchers according to their level of interest. And luckily there is some. We have consciously tried to recruit researchers as board members of cooperative organisations to increase understanding and interaction. One such researcher, who is also present here today, is professor Anu Puusa, member of the board of Pellervo Society.
2. We fund the national university network of cooperative education: the Co-op Network Studies, coordinated by Research Director Hagen Henrÿ and E-Learning Coordinator Pekka Hytinkoski.
3. We also finance the professorship in cooperative management at Lappeenranta University of Technology. The professorship is held by Iiro Jussila who is also the chief editor of the international Journal of Co-operative Organization and Management.
4. We have organised funding in different ways for cooperative researchers, as well as for organizing cooperative research conferences.
5. We make the results of research available through our seminars, magazines and publications.
6. We also encourage the employees and elected officials of cooperative enterprises to pursue post-graduate studies in cooperative science.

But, above all, it is all about will and a supportive attitude. It is important that practical economic life and researchers do not turn their backs on one another but shake hands and, with an open mind and a warm heart, think what can and should be

done together and what separately. And how can human life be improved in the process?

Cooperating with universities is like driving with high beams on. This seminar is just that. I encourage it.

Thank you!

THOUGHTS ON WHY AND HOW TO GET COOPERATIVES INTO THE EDUCATION CURRICULA¹

HAGEN HENRÿ

ADJUNCT PROFESSOR, UNIVERSITY OF HELSINKI

Let me make some introductory remarks on the three subthemes of the seminar, namely “Mainstreaming cooperative studies”, “Doing together as a pedagogy” and “Global networking for co-operative studies”.

We are here to trade in ideas on “Co-operative Studies in Education Curricula. New Forms of Learning and Teaching”. When you trade in goods, you give away. Who knows whether you gain through what you receive in exchange. When you trade in ideas, you always gain by receiving without losing what you give away.²

Quisiera brevemente introducir los tres temas del encuentro.

Vamos a intercambiar ideas durante esos dos días. Ideas sobre “Educación cooperativa en los programas de educación. Nuevas formas de aprendizaje y enseñanza”. Al intercambiar ideas siempre ganas. Al intercambiar cosas siempre pierdes las tuyas.

Every adult is an educator. Younger people will surely imitate his bad behavior. Young people do so, because something innate allows them to do so. Equally innate is the ability to be good and contribute to the common good. Education is the art to discover this part in every one of us and to develop it/let it develop. Thus, education is a reciprocal cooperative process, a process that refuses to objectify the human being, a process of dignification³ indeed.

Cada adulto educa. Su malo comportamiento será imitado por los jóvenes. Los jóvenes lo hacen porque algo innato les permite a ellos a hacerlo. Pero, pues, tienen también la posibilidad innata de ser buenos y de contribuir al bien común. Educación es el arte de descubrir esa parte adentro de cada uno de nosotros y de desarrollarla. Así, la educación es un proceso cooperativo que se niega la reificación del ser humano, es un proceso de dignificación de la persona humana.

Historically, the disappearance of cooperative studies from the education curricula coincides with the appearance of the monstrousness that allows us to refer to human beings as human resources, to be shaped and used to please an imagined market.

Históricamente, las cooperativas desaparecen de los programas de educación cuando aparece la monstruosidad que nos permite llamar al ser humano “recurso humano”, un recurso que se forma y utiliza según el gusto del mercado, ello-mismo producto de una imaginación.

Finland has achieved the ranks of a high technology country because it has put great emphasis on education as its only resource. It has not seen its population as a human resource. Today it is hard to imagine that Finland would have as a president someone who has written a well-known commentary on cooperative law, as had its seventh later president, J.K. Paasikivi in 1902.⁴ Hard to imagine that an engineer would write a treatise entitled “Solidarity”, in which he develops suggestions for a societal/political order based in the idea of cooperatives, as did Rudolf Diesel in 1903, the inventor of the Diesel motor.⁵

¹ The style of the oral presentation at the meeting is maintained.

² I owe this idea to a participant in the I Seminario Internacional Sobre Legislación Cooperativa, organizado por el Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP) de Nicaragua y la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) los 12 y 13 de Mayo de 2016 en Managua, Nicaragua.

³ I refer to an explanation of what is art by Elsa Morante. See Morante, Elsa, *Pro o contra a bomba atomica*. in: *Pro o contra la bomba atomica e altri scritti*, Milano: Adelphi 1987, 95 ff. (101/102). The explanation classifies education as an art, as it is concerned with the human being in its entirety, not in its atomized parts.

⁴ Paasikivi, J.K., *Osuustoimintalain pääkohdat* [Main Points of the Law on Cooperation], Helsinki 1902, available at: <http://www.pel-lervo.fi/kirjasto>

⁵ Diesel, Rudolf, *Solidarismus*, 1903.

Finlandia ha logrado un alto nivel en tecnología gracias a su énfasis en la educación, único recurso, en vez de ver su pueblo como un recurso humano. No puedo imaginarme hoy en día un presidente finlandés, autor de un comentario conocido sobre la ley de cooperativas, como lo escribió J.K. Paasikivi en 1902 ante de ser presidente de Finlandia en los años 1946-1956. No puedo imaginarme un ingeniero sugiriendo en un libro un orden político-social basado en cooperativas, como lo hizo Rudolf Diesel en 1903, el inventor del motor Diesel.

Hard to imagine because with few exceptions, which confirm the rule, cooperative studies have almost vanished from the education curricula.

No puedo imaginarlo porque el tema de cooperativas desapareció de los programas de educación.

The continued neglect of the idea of cooperatives

- violates the legal principle of equal treatment of enterprise types,
- it violates public international law⁶, but more importantly and beyond that,
- it amounts to playing with the dynamite of social injustice. The dynamite of social injustice accumulated anywhere may explode anywhere.

It is easier to serve the rhetoric of sustainable development than to understand and act upon the globalization induced epistemological link between the various aspects of sustainable development and social justice, the regeneration mechanism of which is democratic participation in and through modern type enterprises.⁷ These modern type enterprises resemble new types of cooperatives in particular, but also cooperatives in general.

6 See on this point Henrÿ, Hagen, Public International Cooperative Law: The International Labour Organization Promotion of Cooperatives Recommendation, 2002, in: International Handbook of Cooperative Law, ed. by Dante Cracogna, Antonio Fici and Hagen Henrÿ, Heidelberg: Springer 2013, 65 ff.

7 Similar Frachon, A., Libre-échange: la leçon américaine, in: Le Monde 22.4.2016, 20; Henrÿ, Hagen, Superar la crisis del Estado de bienestar: El rol de las empresas democráticas. Una perspectiva jurídica, in: Revista Jurídica de Economía Social y Cooperativa (CIRIEC-España) 24/2013, 11 ff.; Idem, Espuhe [Foreword], in: Henrÿ, H., Hänninen, J., Paksu, S. ja P. Pylkkänen, Osuustoiminnasta valoa vanhuspalveluihin [Light for elderly care from cooperatives], Kunnallissalan Kehittämissäätiön Tutkimusjulkaisu-sarja no.79, Sastamala: Vammalan Kirjapaino 2014; Idem, Social Justice through Enterprises. The End of the 1972/1973 Conjuncture? A Legal Perspective, in: International Journal of Social Quality 5(2), Winter 2015: 81 ff.; Vadjoux, Ph., Quittons ce modèle économique destructeur grâce à nos initiatives, in : Le Monde 11.5.2016, 7.

Before I continue with some brief remarks on the second theme of the seminar, let me be clear: I do not suggest an enterprise world composed of cooperatives only. I suggest an enterprise world composed of a diversity of enterprise types, including cooperatives. That requires that the subject of cooperatives be mainstreamed – apart from maintaining cooperative education and training as a special subject.

¿Es preocupante esa desaparición de las cooperativas de los programas de educación? Lo cierto es que esa desaparición

- viola el principio jurídico de tratamiento igualitario de los diferentes tipos de empresa,
- viola el derecho público internacional, pero más allá y aún más importante, esa desaparición
- niega la dinamita acumulada por la injusticia social. Por su naturaleza, esa dinamita puede demostrar sus efectos destructores en cualquier parte del mundo.

Es más fácil ir con la retórica del desarrollo sostenible, en vez de entender y actuar sobre el lazo epistemológico inducido por la globalización, entre la justicia social, por un lado, y los demás aspectos del desarrollo sostenible, por otro lado. El mecanismo regenerador de la justicia social es la participación democrática en y a través de formas modernas de empresas. Esas nuevas formas parecen a nuevos tipos de cooperativas en particular y a cooperativas en general.

Antes de brevemente comentar el segundo tema de nuestro encuentro quisiera aclarar lo siguiente: No soy a favor de un mundo empresarial compuesto únicamente de cooperativas; soy a favor de un mundo de empresas diverso, inclusive las cooperativas. Para lograr un tal mundo es necesario que se generalice el tema de las cooperativas en los programas generales de educación, sin dejar los programas específicos.

How can this become reality? Apart from the necessary political will, we need to rethink our pedagogy, i.e. the way/method of learning and teaching.

Where do we stand? Obviously, the times of Paasikivi and Diesel are bygone times. Let me mention three main changes:

- i. knowledge outweighs the importance of capital and labour, i.e. the capital/labour conflict does not structure anymore the socio-political order

- ii. power is shifting from politics to those who are able to collect, process and use big data
- iii. as the criterion for competitiveness is shifting from financial performance to the normative capacity to contribute to sustainable development, it becomes more difficult to define the necessary distinctiveness of cooperatives.⁸

¿Cómo realizar todo eso? Necesitamos la voluntad política de hacerlo. Necesitamos también una pedagogía adecuada, un método/camino adecuado para aprender y enseñar. Obviamente no vivimos los tiempos de Paasikivi y de Diesel. Mencionaré solo tres grandes cambios:

- i. el saber/conocimiento pesa más que el capital y el trabajo, es decir el conflicto capital vs. trabajo no sigue estructurando el sistema socio-político como antes
- ii. el poder se traslada de lo político a ellos que detienen la capacidad de coleccionar datos, de procesarlos y de utilizarlos (big data)
- iii. al cambiar el criterio para medir la competitividad desde un criterio financiero a él de la capacidad normativa de contribuir al desarrollo sostenible, es más difícil distinguir las cooperativas de los demás tipos de empresas.

We need ways (pedagogy) to make the cooperative process of education happen in ways and modes which young people prefer in a globalized world.

How do we stimulate all of our inclinations, that of being homini oeconomici and that of being homini cooperativi, in order to make us homini cooperans in a world in which singularization⁹ perfects individualization, in a world in which people prefer connectives over collectives?

Necesitamos una pedagogía que nos permite realizar ese proceso cooperativo que es la educación en formas a través de las cuales los jóvenes aprenden en el mundo globalizado.

¿Cómo estimular todas nuestras inclinaciones de ser homini oeconomici y homini cooperativi para hacernos homini cooperans en un mundo en el cual la singularización perfecta la individualización del ser humano, en un mundo en el cual la gente prefiere conectividades a colectividades?

The requirements of sustainable development urge us to make use of all energies, amongst which the hidden one of migrations induced intercultural.¹⁰

Los requisitos del desarrollo sostenible nos urgen utilizar todas las energías, adentro de las cuales se encuentra una, la de la intercultural, consecuencia de los flujos migratorios.

8 In my opinion the distinctive feature of cooperatives is their legal structure, which is functionally linked to the aspects of sustainable development. See Henrý, Hagen, Sustainable Development and Cooperative Law: Corporate Social Responsibility or Cooperative Social Responsibility?, in: International and Comparative Corporate Law Journal Vol.10, Issue.3, 2013, 58 ff.

9 As for the singularization, see Rosanvallon, Pierre, La société des égaux, Paris: Seuil 2011.

10 Concepto elaborado por Emongo, Lomomba. V. su «L'interculturalisme sous le soleil africain: L'entre-traditions comme épreuve du noeud», INTERculture, no. 133, 1997.

PART I
MAINSTREAMING
COOPERATIVE STUDIES

INTRODUCTORY KEYNOTE: CO-OPERATIVES IN THE MODERN WORLD, A NEW ERA THROUGH INCREASED AWARENESS AT THE MACRO AND MICRO LEVEL

ANU PUUSA
PROFESSOR, UNIVERSITY OF EASTERN FINLAND

INTRODUCTION

The co-operative movement has a tremendous role globally. Aptly, it can be described as an “invisible giant” of the world economy (McDonnell, Macknight & Donnelly 2012; MacPherson 2015). Another way to put it, is the expression one comes across every so often when talking about cooperatives: they are said to be strong in practice but weak in theory (Skurnik 2002). Although not quite true, it is a saddening fact that the co-operative ideology, alongside with the co-operative form of business with its unique dual role, the values and principles, has been relatively little researched, particularly in the field of business studies and the overall level of knowledge regarding the co-operative idea is alarmingly low.

The prevailing situation is particularly dilemmatic, because the co-operative movement has a long-standing and distinguished commitment to education. According to the widely accepted and shared co-operative principles, co-operatives should provide education and training for their members, elected representatives, managers and employees in order for them to contribute effectively to the development of the co-operatives. This fifth principle also encourages co-operatives to inform the general public, particularly young people and opinion leaders about the nature and benefits of co-operation (MacPherson 1996, 23).

The co-operative principles that could be described as the lifeblood of the cooperative movement, are guidelines by which co-operatives put their values into practice. They are more than commandments, they are guidelines for judging behavior and for making decisions. It is not even enough to ask if a co-operative is following

the letter of the principles, it is equally important to know if it is following their spirit, if the vision is gained in the daily activities of a co-operative. In MacPherson's words, the principles are not a stale list to be reviewed periodically, but they are empowering frameworks through which co-operatives can grasp the future (MacPherson 1996, 13, 27).

In educational contexts, performance is typically evaluated by grades. I am afraid many co-operatives could not be given a very good evaluation on their efforts to carry out the 5th principle in practice. In fact, I am not hesitant to say, many of them would fail. In other words, particularly in recent decades too many co-operatives, in too many countries have completely ignored the principle of education and training. If co-operatives are to play the roles of which they are capable of now and also in the future, this education challenge, responsibility in fact, will have to be better met. The simple truth is that people will not appreciate nor will they support something that they are unaware of or what they do not understand (MacPherson 1996, 23).

This is a problem that needs to be recognized, tackled and fixed. If not, let me be blunt about it, we are endangering decades of hard work of those who formulated this idea, developed it and practiced it in good faith and, foremost, with a vision that they were not only doing it for the good of themselves or their contemporaries, but for the sake of future generations like us. We owe it to them, to ourselves and we owe it to the ones who will come after us that we own this problem and start working on it - not tomorrow, but today.

To be fair however, the cooperatives alone are not to be blamed for the prevailing situation. The societies as a whole have changed, which in part explains the low level of knowledge regarding co-operatives. Practical necessities, such as the need to obtain unadulterated foods with reasonable prices are met whilst also many other social and economic problems have been fixed (Jones & Kalmi, 2012). The tradition and spirit of joining forces and cooperating that was a natural part of living, even a condition for survival, in the past agrarian society, is solely a distant memory in many western countries, including Finland. As a result, the knowledge of co-operatives does not automatically transfer from one generation to another (Puusa, Mönkkönen & Varis 2013; Puusa & Hokkila 2014).

Alongside with this development, the discussions of cooperatives, abundant in the early twentieth century textbooks, are almost non-existent in their modern counterparts (MacPherson 1996; Kalmi 2007, Henrÿ 2015). Co-operatives have also attracted very little interest among academics for example in the field of management science; they have been largely overlooked within mainstream economics and management theory (Mazzarol, Limnios & Reboud 2011). Kalmi (2007) accurately points out that the importance of textbook content derives from the fact that textbooks in part define the contours of the discipline. It is hard to say which is a cause and which the effect, but reality remains that co-operatives and the ideas behind them are widely overlooked, at least in the Finnish education system (Fontrodona & Sison, 2006; Tuominen, Jussila, & Rantanen, 2010; Puusa et al. 2013; Puusa & Hokkila 2014).

Macpherson (2015, 21) states that given all the indications of co-operatives importance, one might expect that the co-operative movement “would be seriously and widely examined within universities; that students would easily be able to gain some understanding of it in their studies; that research would be well-established; and that it would be featured in many of the research and public events regularly sponsored by academic organizations”. “Regrettably, for the most part, none of those expectations can readily be met. Rather, the treatment of the cooperative movement in academia is typically very limited, frequently slanted, and rarely well sustained”, Macpherson (2015, 21) continues (see also Köp-pä 2015).

The shortage in available scholarly research poses serious challenges for co-operatives to be

understood and taken seriously both in literature and in policy (Saksa 2007; Jussila, Kalmi & Troberg 2008). In today’s business and economics, as well as in corporate governance discourses, shareholder primacy is taken for granted, as obvious (Kalmi 2007). The indisputable dominance of the investor-owned model of enterprise is shown by the fact that worldwide it is often the only economic theory taught in universities and business schools (see also Fontrodona & Sison 2006; Kalmi 2007; Tuominen, Jussila & Rantanen 2010; McDonnell et al. 2012). The problem of poor knowledge is not limited only to current co-operators and those to come, but it extends as far as to policy makers and officials as well as to some of the current staff and management of co-operative companies (Kalmi 2013; ICA 2015; Puusa, Hokkila & Varis 2016).

Many co-operative organizations are nowadays accused of abandoning their original co-operative mission (Anderson & Henehan 2005; Somerville 2007; Puusa et al. 2013; Seppelin 2015). Where that is the case, and often - in all honesty - it is, can we really blame them for it? The spirit of the times, particularly in business life context, seems to emphasize the business role, continuous competition and profit maximization aims and is, particularly among the young, associated with hard values such as greediness, selfishness, short-sightedness and lack of solidarity (Puusa & Hokkila 2015b; Puusa, Hokkila & Lep-pänen 2016). Simultaneously the education system has turned its back on the co-operative idea which differs significantly from the ideas behind an investor-owned model. Some researchers describe co-operative organizations as a genuine two-faced Janus (Zamagni & Zamagni, 2010, 1). It combines two distinct but not conflicting dimensions; the economic dimension of an enterprise that operates within the market and accepts its logic, and the social dimension of an institution that pursues meta-economic aims and produces positive externalities for other agents and for the entire community (Zamagni & Zamagni 2010, 1; Puusa et al. 2013, 7). This dual nature is what makes the co-operative idea challenging to explain, particularly considering the prevailing value climate in business. Many find it difficult to grasp the cooperative idea that, to simplify it, means a combination of doing good business and doing good.

A person does not internalize the idea of a co-operative just by being employed by a co-operative. If the topic is not included in education curricula, can we in all fairness expect co-operatives

to maintain and carry on the legacy of the Rochdale pioneers? Can we assume the co-operative difference to be a source of competitive advantage if the co-operators' are kept in the dark in regards to the co-operative values and principles? My answer is: We cannot! The fact of the matter is that co-operative ideas will not realize in practice, if the knowledge regarding them is scarce. Thus, besides conducting academic research, we need to work relentlessly so that co-operatives will be restored in mainstream literature and that the knowledge regarding both the co-operative idea and the co-operative form of business is taught at all education levels. These two issues go hand in hand: textbooks tend to use existing research as material (Hill 2000) and, by law, university education must be based on research.

WHY IS RESTORING AWARENESS AND INCREASING KNOWLEDGE OF CO-OPERATIVES SO RELEVANT THEN?

The basic operational principle of a co-operative is that the persons who own and finance the co-operative, use it, control it and benefit from it based on the usage of its services (Nilsson 1996). It is the co-operative values and principles that form the "*irreducible core*" of all cooperative operation (ICA 2014, 23). They are not defined by law, but they provide a platform for co-operative economic and social success (ICA 2015) and more importantly, they describe the basic purpose, mission and operating principles that distinguish co-operatives from other forms of businesses.

We need to fight for preserving the co-operative ideas because the importance of cooperatives is not solely based on their economic significance. Cooperatives also tackle many social problems by alleviating poverty and promoting community development and social stability. They support such broad aims of the United Nations as peace and security, human rights, environmental protection and gender equality (Birchall 1997; Kalmi 2007; Jones & Kalmi 2012). A co-operative is a people-centered form of a company, ideally driven by a "co-operative spirit" based on an "*esprit de corps*". It enables and encourages activeness and participation and promotes the principles of self-help, self-dependence and self-government alongside with the ideas of cooperation and solidarity - values that are longed for particularly among the young (see Puusa & Hokkila 2014;

Puusa & Hokkila 2015a; Puusa, Hokkila & Varis 2016).

Co-operatives have a long history and convincing evidence of their ability to provide effective and long-lasting solutions to many economic and social challenges. They occur in almost every country, they operate in numerous sectors, including agriculture, finance, insurance, housing, fishing, energy, social care, community development, arts, industry etc., and they can be set up by producers, consumers, employees and residents (Böök 1992; Jussila, Byrne & Forsström-Tuominen 2012, 2).

In numbers their significance is amazing. The United Nations estimates that approximately half of the world's population in some way benefits from engaging in co-operatives (MacPherson 2008; 2015). Co-operatives represent 3 to 3.5 per cent of the global GDP. In many countries the proportion is higher, up to 45 per cent (UN 2009). The 300 largest co-operatives in the world have a combined turnover of USD 2.2 trillion, which is the equivalent of the 7th largest national economy. 250 million people are employed or earn their living through a co-operative. According to ICA estimates the combined membership in co-operatives exceeds now one billion people (ICA 2014). The United Nations estimate that approximately half of the world's population in some way benefits from engaging in co-operatives (MacPherson 2008; 2015). It is also important to keep in mind that any discussion of the importance of the co-operative movement is inadequate without reference to its social significance. Co-operatives are more than just one form of enterprise among many. They are also effective channels to influence societies, as well as effective tools for solving economic problems of ordinary people (Skurnik 2002, 121-122).

Finally, one cannot pass this kind of an opportunity to speak about an important topic to an educated, and enlightened audience and not mention the topic of entrepreneurship. A co-operative form of business represents a so called low-barrier entrepreneurship (Puusa & Hokkila 2014; Troberg 2015). As a form of business, a co-operative is associated with features of safety, diversity and communality making a co-operative a distinctive and, in many ways, viable alternative to self-employment (Puusa & Hokkila 2015a). However, currently co-operative entrepreneurship is not widely discussed, at least not in Finland, it is neglected in business studies literature, in research and in education and, as a result, becoming a co-operative entrepreneur is

not even an option for many, simply because of its unfamiliarity (Puusa & Hokkila 2014; Troberg 2015).

Something must be done. We are facing an exceptionally long period of worldwide economic slump. Traditionally, cooperatives have been able to help communities under economic distress and this is indeed one of the basic motivations the movement was born in the first place (Spear 2000; Nilsson 2001; Mazzarol et al. 2011). Under the current economic downturn and increasing inequality the potential for extending this traditional role of cooperatives is evident in order to once more recover from the crisis (Birchall, Hammond & Ketilson 2009; Borzaga et al. 2010). Co-operatives have proven useful in creating new jobs (Ben-Ner 1988). Also in more developed countries co-operatives seem to flourish in adverse economic conditions and to be useful in solving the unemployment problem in times of recession (Kalmi 2013). The main mechanisms how distinctive co-operative characteristics can enhance economic activity, are long term planning and division of risk and investments, which encourages economic endeavors (Mazzarol et al. 2011).

However, we must return to my main concern: the low awareness regarding co-operative ideas stand in the way of utilizing the best features it has to offer. This could be described as a historical chance to restore the status of the co-operative movement. In order for the potential of increased co-operative socioeconomic importance to materialize, we need to raise awareness of co-operative values and principles at both macro and micro levels. At the macro level raising the awareness on co-operatives and their values in general is needed to get more people involved and better-informed on cooperatives (see e.g. ICA 2015). Academics and practitioners have recently been awakened by the poor knowledge and awareness of co-operatives and their fundamental principles in our society. However, much is yet to be done (Jussila, Goel & Tuominen 2012; Puusa et al. 2013).

MEANS FOR SOLUTIONS – HOW SHOULD IT BE DONE?

Someone, whom I dearly respect, once told me that questioning without providing a solution or at least alternative options is nothing but idle talk. Therefore, I would like to discuss a little bit

my views on the solutions for the dilemma I have highlighted.

First of all, we need to be able to convince and educate teachers about the co-operative idea, not just about the co-operative form of business. Thus we would enable the incorporation of the theme in upper high school curricula.

We all, teachers and academics alongside with co-operative companies, need to invest in whatever efforts necessary to raise the awareness regarding co-operatives among the young and thus provide them with an opportunity to identify with co-operative values and principles. They are the current or future co-operators, consumers, business practitioners, opinion leaders, educators, academics, government officials and administrators.

Thirdly, it is relevant to increase awareness of the co-operative form of business among the people who are employed by co-operatives or take part in their governance. It is relevant, crucial even, in order to conduct the core co-operative mission among the owner-customers and thus actually use the potential competitive advantage that is inherent in the co-operative idea.

Finally, we have to reach out to the wider public. As you all probably know already, co-operatives have a notable socioeconomic importance in Finland which is the most co-operative intensive country in the world in terms of co-operatives' sales relative to GDP and the number of co-operatives relative to the population (Jones & Kalmi 2009). Finland has a little bit under 5,5 million inhabitants but Finnish people have altogether over 7 million co-operative memberships. People should be made aware of what they own for it is a Finnish anchor wealth. Collective Finnish co-operative ownership means competitive consumer prices and quality products that are available widely despite long geographical distances and low population density. It means environmental friendly solutions, taking care of our woods, caring for regions and people in them. It means support for culture, arts, science and sports. It means banks that act in a responsible manner and stabilize the economy. Finnish co-operatives mean local food produced in Finland. It means Finnish employment and taxes and many other things I have not listed here.

To sum it up, advancing on multiple fronts, in education, training, research and in communication activities performed by the co-operative firms, knowledge distribution means more than just distributing information or encouraging patronage. It means engaging the minds of mem-

bers, elected leaders, managers and employees to fully comprehend the complexity and richness of the co-operative idea and practice (MacPherson 1996, 21).

CONCLUSIONS

I want to end this keynote on a positive note: ALL HOPE IS DEFINITELY NOT LOST. The cooperative movement has the potential to increase its socioeconomic role more than ever before after World War II. This is due to two main developments: economic downturn and global megatrends. But, utilizing these developments at the moment is hampered by low awareness of co-operative activity. The so-called megatrends going on in the world, e.g. digitalization, climate change, and sharing economy (see e.g. EY 2015) are developed from and promote ideas of communality, locality, responsibility and other softer values consistent with co-operative values. The postmodern value climate (see Inglehart 2008) and the profit maximization approach of some investor-owned firms (IOF) has gained a somewhat notorious echo and resulted in discussions in favor of more responsible business and entrepreneurship (Brammer & Millington 2004; Idowu & Papasolomou 2007; Porter & Kramer 2002; Puusa & Hokkila 2015b) that take into account more than economic realities and meets the needs of the wider population.

We have a cause and the means to solve this problem. Now what we need is a will to do so.

I challenge each and every one of you to commit yourself to this task! Let us do it together in cooperation, in the spirit of the co-operative movement by joining forces and by making efforts at multiple fronts.

REFERENCES

- Anderson, B. L. & Henahan, B. M. (2005). What gives agricultural co-operatives a bad name? *International Journal of Co-operative Management*, 2, 9–15.
- Ben-Ner, A. (1988). Comparative empirical observations on worker-owned and capitalist firms. *International Journal of Industrial Organization*, 6 (1), 7–31.
- Birchall, J. (1997). *The international co-operative movement*. Manchester, U.K.: Manchester University Press.
- Birchall, J. & Hammond Ketilson, L. (2009). *Resilience of the co-operative business model in times of crisis*. Geneva, Switzerland: International Labour Organization.
- Borzaga, C. & Galera, G. (2012). *New Opportunities for Cooperatives in the Changing Landscape of the Welfare Systems*. Heiskanen, J., Henrÿ, H., Hytinkoski, P. and Köppä, T. (eds.), *New Opportunities for Co-operatives: New opportunities for People*. Publications 27. University of Helsinki, Ruralia Institute., 14–24.
- Brammer, S. and Millington, A. (2004). Stakeholder pressure, organizational size, and the allocation of departmental responsibility for the management of corporate charitable giving. *Business & Society*, Vol. 43 No. 3, 268–295.
- Böök, S.Å. 1992. *Co-operative Values in a Changing World*. Geneva: ICA.
- EY (2015). *Megatrends 2015: Making sense of a world in motion*. Available online: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-megatrends-report-2015/\\$FILE/ey-megatrends-report-2015.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-megatrends-report-2015/$FILE/ey-megatrends-report-2015.pdf)
- Fontrodona, J. & Sison, A. (2006) The Nature of the Firm, Agency Theory and Shareholder Theory: A Critique from Philosophical Anthropology. *Journal of Business Ethics*, 66: 33–42
- Henrÿ, H. (2015). Cooperatives. From ignorance to knowledge in Henrÿ, H., Hytinkoski, P. and Klén, T. (eds). *Customizing a patchwork quilt: Consolidating co-operative studies within the university world*. Publications 34. University of Helsinki, Ruralia Institute, 15–18.
- Hill, R. (2000). The case of missing organizations: co-operatives and the textbooks, *Journal of Economic Education*, 31 (3), 281–295.
- ICA International Co-operative Alliance. (2014). *Blueprint for a co-operative decade*. Available online: http://ica.co-op/sites/default/files/media_items/ICA%20Blueprint%20-%20Final%20-%20Feb%2013%20EN.pdf
- ICA International Co-operative Alliance. (2015). *Guidance Notes to the Co-operative Principles*. Available online: <http://ica.coop/sites/default/files/attachments/Guidance%20Notes%20EN.pdf>
- Idowu, S.O. & Papasolomou, I. (2007). Are the corporate social responsibility matters based on good intentions or false pretences? An empirical study of the motivations

- behind the issuing of CSR reports by UK companies. *Corporate Governance: The International Journal of Effective Board Performance*, 7 (2), 136-147.
- Inglehart, R. F. (2008). Changing values among western publics from 1970 to 2006. *West European Politics*, 31(1-2), 130-146.
- Jones, D. C. & Kalmi, P. (2009). Trust, inequality and the size of the co-operative sector: Cross-country evidence. *Annals of Public and Cooperative Economics*, 80 (2), 165–195.
- Jussila, I., Goel, S. & Tuominen, P. (2012). Governance of co-operative organizations: A social exchange perspective. *Business and Management Research*, 1, 14–25.
- Jussila, I., Kalmi, P. & Troberg E. (2008). Selvitys osuustoimintatutkimuksesta maailmalla ja Suomessa. Osuustoiminnan neuvottelukunta. Rauma: Painorauma Oy.
- Jussila, I., Byrne, N. & Forsström-Tuominen, H. (2012). Affective Commitment in Co-operative Organizations: What makes members want to stay? *International Business Research*, 5 (10), 1-10.
- Kalmi, P. (2007). The Disappearance of Co-operatives from Economics Textbooks. *Cambridge Journal of Economics*, 31(4): 625-647.
- Kalmi, P. (2013). Catching a wave: the formation of co-operatives in Finnish regions. *Small Business Economics*, 41 (1), 295-313.
- Köppä, T. (2015). Co-operative studies in Finland: Past, present and future in Henry H., Hytinkoski, P. and Klén, T. (eds). *Customizing a patchwork quilt: Consolidating co-operative studies within the university world*. Publications 34. University of Helsinki, Ruralia Institute, 53-58.
- MacPherson, I. 1995. Co-operative principles for the 21st century. *International Co-operative Alliance*. Geneva SRO Kundig.
- MacPherson, I. (2008). The co-operative movement and the Social Economy Traditions: Reflections on the mingling of broad visions. *Annals of Public and Cooperative Economics* 79 (3), 625-642.
- Macpherson, I. (2015). Customizing a patchwork quilt: Consolidating co-operative studies within the university world in Henry H., Hytinkoski, P. and Klén, T. (eds). *Customizing a patchwork quilt: Consolidating co-operative studies within the university world*. Publications 34. University of Helsinki, Ruralia Institute, 21-25.
- Mazzarol, T., Limnios, E. & S. Reboud (2011). Co-operative Enterprise: A Unique Business Model? Paper presented at Future of Work and Organisations, 25th Annual ANZAM Conference, Wellington, New Zealand, December 7-9.
- McDonnell, D., Macknight, E. C. & Hugh, D. (2012) Co-operative Entrepreneurship: Co-operate for Growth. Available online: <http://ssrn.com/abstract=2163491>
- Nilsson, J. (1996). The Nature of Co-operative Values and Principles. *Annals of Public and Co-operative Economics*, 17, 329-356.
- Nilsson, J. (2001) Organisational principles for co-operative firms. *Scandinavian Journal of Management*, 17: 329 – 356.
- Porter, M. E. & Kramer, M. R. (2002) The competitive advantage of corporate philanthropy. *Harvard Business review* 80, 12, 56-68.
- Puusa, A. & Hokkila, K. (2015a). Self-employment in a worker-co-operative: Finding a balance between individual and community needs. *Cooperatives and the World of Work Research Conference, ICA-ILO International Research*. Available online: <http://ccr.ica.coop/sites/ccr.ica.coop/files/attachments/4.3%20Puusa%20paper.pdf> Accessed Dec 15, 2015.
- Puusa, A. & Hokkila, K. (2015b). Cooperative ideals versus practice. In J. Rouco (Ed.), *Conference Proceedings of the 11th European Conference on Management Leadership and Governance* (pp. 360-368). UK, Academic Conferences and Publishing International Limited Reading.
- Puusa, A., Hokkila, K. & Leppänen, S. (2016). The appeal and correspondence of co-operative values and personal values of the youth. *Proceeding of the 11th European Conference on Innovation and Entrepreneurship*. Edited by Aaltio, I. & Tunkkari Eskelinen M. Printed version ISBN:978-1-911218-07-4. Academic Conferences and Publishing International Limited Reading, UK. pp. 586-592.
- Puusa, A., Hokkila, K. & Varis, A. (2016). Individuality vs. communality – A new dual role of co-operatives? *Journal of Co-operative Organizations and Management*, 4, 22-30.
- Puusa, A., Mönkkönen, K. & Varis, A. (2013). Mission lost? Dilemmatic dual nature of co-operatives. *Journal of Co-operative Organization and Management*, 1, 6–14.

- Saksa, J-M. (2007). Organisaatiokenttä vai paikallisyhteisö: OP-ryhmän strategiat institutionaalisten ja kilpailullisten paineiden ristitulessa. *Acta Universitatis Lappeenrantaensis* 277. Lappeenrannan teknillinen yliopisto, Digipaino.
- Seppelin, M. (2015). Education of co-operation, multidisciplinary and the globalised environment in Henrÿ H., Hytinkoski, P. and Klén, T. (eds). *Customizing a patchwork quilt: Consolidating co-operative studies within the university world*. Publications 34. University of Helsinki, Ruralia Institute, 21-25.
- Skurnik, S. (2002). The Role of cooperative entrepreneurship and firms in organising economic activities – Past, present and future. *Finnish Journal of Business Economics*, 1, 103-124.
- Somerville, P. (2007). Co-operative identity. *Journal of Co-operative Studies*, 40, 5-17.
- Spear, R. (2000). The Co-operative Advantage. *Annals of Public and Cooperative Economics*, 71 (4), 507-523.
- Troberg, E. (2015). Co-operatives – An innovative tool of entrepreneurship education in Finnish universities of applied sciences in Henrÿ H., Hytinkoski, P. and Klén, T. (eds). *Customizing a patchwork quilt: Consolidating co-operative studies within the university world*. Publications 34. University of Helsinki, Ruralia Institute, 73-77.
- Tuominen, P., Jussila, I. & Rantanen, N. (2010) *Managerial Competence in Consumer Co-operatives: Inducing Theory from Empirical Observations*. *International Journal of Cooperative Management*, 5 (1), 9-22.
- UN United Nations (2009) UN Declaration. Available online: http://www.un.org/esa/socdev/social/documents/coop_egm_report.pdf
- Zamagni, S. & Zamagni, V. (2010). *Cooperative enterprise: Facing the challenge of globalization*. Cheltenham, UK: Edward Elgar Publishing.

REASON V. DOGMA – THE GREAT CHALLENGE AND OPPORTUNITY FOR COOPERATIVE EDUCATORS

EDGAR PARNELL
CO-OPPUNDIT, GREAT BRITAIN

WHAT IS A “SELF-HELP ENTERPRISE”?

It is essential to secure an accurate understanding of the true nature of self-help enterprises SHEs¹, if people are to be equipped to set-up, develop and run this form of enterprise. Self-help enterprises are a particular form of enterprise², which is unlike any other form of enterprise³ (see Figure A. Forms of enterprise). There are a variety of different types of self-help enterprise and often different kinds of each type, which can usually be identified by their main activities. Different types of SHEs have established sets of practices grounded in their unique history, which have become the hallmark of each specific type of self-help enterprise; for example, cooperatives, credit unions, friendly societies and building societies. Throughout the world there are countless examples of highly successful SHEs, of all types, and long may these prosper. However, there are also many SHEs that desperately need to make radical changes in the way that they operate, that is if they are to ever fulfil their true potential to positively change the lives of their members.

1 “Self-help enterprises” (SHEs) - encompassing cooperatives of all types*, credit unions, building societies, friendly societies, community benefit societies, insurance mutuals, social clubs, plus many other kinds of enterprises based upon the practice of self-help and mutual action. The differences between the various types lie in the specific practices that each type has adopted to meet their specific purposes. * Including, but not limited to, cooperatives of consumers of all manner of goods and services, farmers or growers (producers), members of communities, tenants, workers, students, artists, artisans, professionals, residents, and the users and providers of all manner of health and social services.

2 An “enterprise” means an organization engaged in the trade of goods or services, normally operating within the context of the market. (This definition includes both businesses that operate with the purpose of generating profit and those that are “not-for-profit”).

3 A “form of enterprise” means a distinct class of enterprise, which is determined by the motivation that drives it. Each different form of enterprise requires a different “model of enterprise”, which provides the framework for its operation. There can be several different “types” of each particular form of enterprise.

It is commonplace to find that those involved in running SHEs complain that the public, and many members too, do not properly understand cooperatives, credit unions and other types of self-help enterprise. The same people then go on to talk about SHEs as being “businesses”⁴, whilst at the same time insisting that they are “social enterprises”; also, talking about “sharing profits with members”, whilst in the same breath telling people that SHEs are “not-for-profit enterprises”. Given this state of affairs, is it any wonder that so many people get confused when it comes to understanding what SHEs are all about?

THE QUESTIONS:

This paper sets out to answer the following questions:

1. Why is it that although cooperatives, mutuals and other forms of self-help enterprise have made tremendous progress since their inception, many fail to prosper or have been hijacked by self-interested groups and sometimes demutualized?
2. What role have dogmatic approaches played in this degeneration?
3. What needs to change if the inherent weaknesses in many SHEs are to be eliminated?
4. What is the role of cooperative educators in this process?

4 A “business” means any form of enterprise that is conducted with the purpose of generating a profit. It is most important to understand the difference between being “a business” and “doing business”, which means conducting trade and commercial activity, also the difference between conducting an enterprise in a “business-like manner”, which is not the same as being a “business”.

METHODOLOGY:

This paper is based upon a five-year systematic review of both the author's study of, and his practical involvement with SHEs over a period of more than 50 years, gained in more than 40 different countries and which seeks to answer the four questions as set out above⁵.

MAIN CONCLUSIONS:

The main conclusions of this review are that:

1. Leaders of SHEs regularly fail to make the necessary changes to the way that they direct their enterprises. Changes that need to be made - in response to the shifts taking place in the markets, the economic conditions and the social environment, within which their SHEs must operate. This failure to change is often due to the existence of doctrinaire pre-conceptions about SHEs, which can present a formidable barrier to making the changes that are really critical to their future prosperity. Such resistance to change is often endemic in SHEs because too many leaders are inclined to ignore important facts that do not support their pre-existing misconceptions.
2. In those SHEs where the "self-help mindset" has been abandoned they almost inevitably mutate into organizations that fail to achieve their purpose, and cease to operate in the best interest of their members. A re-discovery of self-help enterprises that provide solutions to the failings of the market is taking place in many countries, but progress is seriously hampered by the fact that most education systems are not preparing the populace for such a renaissance.
3. Mutual-ownership, by itself, brings no automatic benefits to either members or to the nation, which can be important in terms of improving national competitiveness. Such benefits are only realized when SHEs resolutely pursue their common purpose and are focused upon their true function, which is to intervene within a market in the best interest of their members.

4. SHEs are only sustained as genuine SHEs when their leaders accurately understand the self-help model of enterprise and this entails realizing that to be successful SHEs need to be:
 - Motivated by a commitment to self-help and mutual action
 - Driven by a well understood common purpose
 - Focused upon their real function, and pursuing a viable market intervention strategy
 - Operating dynamic and complete systems of organization, association, economics, and management
 - Carrying out the systematic review and renewal of all of the elements of the model.

In addition, leaders need to grasp the realities of human organization, how to get people to work together cooperatively, the economic system required in SHEs, know about the legal framework that regulates such enterprises; and, most importantly, have a clear perception of the dynamics of the market in which they operate.

5. Cooperative educators hold the key to unlocking the full potential of SHEs. Unless educators are ready to respond positively to the challenge of advocating and teaching more reasoned and logical approaches to the operation of SHEs, then very little is likely to change. This is because too many of the people currently controlling SHEs lack the knowledge and skills required to make the changes needed; and, in many cases have no interest in challenging the status quo because they are the main beneficiaries of the situation that currently prevails.
6. SHEs have the potential to help address many of the most intractable problems facing our world today, but this will remain nothing more than a "pipe dream" unless and until, new, more logical, and more durable, approaches to running SHEs are extensively adopted.

⁵ Further details of the outcomes from this study will be published in 2017, in a publication entitled "Enterprises that Change Lives".

BACKGROUND

THE FUNCTION OF SELF-HELP ENTERPRISES

All people are both buyers (consumers) of goods and services and at the same time sellers within a variety of markets. Individual consumers and communities purchase the goods and services that they need within various markets. If a free, fair and open market does not exist then all too often they will be “ripped-off”, or otherwise exploited, if they have no option but to take the deal offered by those that dominate the market. What is true for consumers is equally true of those that have something to sell; especially when they cannot get the income that they need because they are unable to command a “fair price” for the products of their labour, knowledge, or skills, within the market. For example, when people try to make a living from agriculture, horticulture, fishing, producing art or artefacts; and, if they cannot get a fair price for their products or the services that they sell, they are not able to live a decent life nor support their families.

All types of self-help enterprise need to be member-controlled, the members need to co-operate to achieve their purposes, and the enterprises need to be mutually owned by its members. This form of enterprise could be labelled as “member-controlled enterprises”, “cooperatives”, or “mutuals”, however, in this document they are all referred to as being “self-help enterprises”; this is because self-help, coupled with mutual action is, or ought to be, their most essential element. Unfortunately, in very many SHEs this, their most fundamental feature, appears to have been lost or is being deliberately disregarded⁶.

In some countries, SHEs are expanding rapidly whilst in others traditional forms are in decline. At the same time, many new types of self-help enterprise are emerging and the more traditional forms are evolving to meet today's

challenges. The scope for developing both existing and new SHEs is vast, limited mainly by their leaders not comprehending the self-help enterprise model.

CHANGING LIVES

The impact of SHEs upon the lives of their members depends upon both the nature of the problems facing them, and the pre-existing quality of their members' lives. At the top end of the scale, there are SHEs formed to address gross injustice within a market and in these circumstances the intervention of SHEs can result in transforming the lives of their members. For example, when poor farmers are not getting anything like a fair price for their produce, when adulterated food-stuffs at exorbitant prices are the only goods available, when there is no access to healthcare, and where other essential services are unavailable. Also, where unscrupulous traders, money-lenders, and property owners are exploiting vulnerable people. At the other end of the scale, in terms of the level of impact on members' lives, there are SHEs that provide their members with modest but important changes in their lifestyle. For example, by providing social clubs, public houses, cultural activities, sports facilities, supporter-led sporting clubs. Other SHEs provide joint-marketing and other services in support of small and medium scale enterprises (SMEs). In all cases, successful SHEs, if well run, provide their members with an enhanced quality-of-life and greater control over their own lives and livelihoods.

When traders try to cheat their customers in a variety of ways, or where the market does not provide a “fair deal” or the kind of goods or services needed, then people react by seeking to change the situation. SHEs emerge when people are no longer willing to accept being disadvantaged or are otherwise poorly served by the market. Often a sense of anger develops, this needs to be both controlled and positive, resulting in a group of people acting in consort to bring about the change required within a market. Central to the concept of the self-help enterprise is the desire of people to change things for the better, which becomes the driving force for both setting-up and maintaining their own SHEs. In order to comprehend the self-help model of enterprise it is necessary to be aware of the underlying elements of the self-help mind set.

6 Dr. Ian Macpherson starts the “Statement of Co-operative Identity”, which he prepared for the International Co-operative Alliance (ICA), with the following words “Definition - A co-operative is an autonomous association of persons united voluntarily to meet their common economic, social and cultural needs and aspirations through a jointly-owned and democratically-controlled enterprise. Values - Co-operatives are based on the values of self-help, self-responsibility, democracy, equality, equity and solidarity. In the tradition of their founders, co-operative members believe in the ethical values of honesty, openness, social responsibility and caring for others.” Despite this being the most important part of the Statement, most commentators tend to focus upon the so called “principles” that follow.

MUTUAL ACTION

Self-help is never the easy option, the easy option is to wait for someone else to do something, which means remaining dependent upon others. Self-help and mutual action is often the only viable option when people want to achieve meaningful changes to their own lives, and those of their families, at the same time positively affecting the communities in which they live their lives. Such change takes place when individuals determine to take greater control over their own lives, and to stop letting other people make their lives miserable. SHEs should have the important role of decreasing their dependency upon others, especially those that are exploiting them. Self-help requires self-belief, self-discipline and self-control, as well as self-development and provident decision-making, which means exercising wise foresight. Self-help involves making the necessary commitment to the hard work needed to learn the new skills and capacities, that are often required to start-up a new enterprise; or when there is a need to restore control to its rightful-owners, in cases where SHEs have been subject to hijack.

The members of a self-help enterprise are a group of individuals who respond to one another and their environment in ways that give them power as a group. Thus enabling them to cope with the uncertainty, complexity and the change that affects their everyday lives, this in the context of the particular markets in which they need to survive and prosper. SHEs draw together individuals, including those unrelated to one another, who act together because the key to survival in the world demands a set of skills that balances group benefits with our self-interest. Humans share many common problems, are driven by the same impulses – to cooperate, but also to benefit as individuals, and to do what is right for the wider community. In turn, this helps them to look out for both themselves and their families.

A NATIONAL IMPERATIVE

SHEs have a useful part to play in every market economy, especially responding to market failure, curbing the excesses of dominant businesses, and by facilitating positive social change within society. When SHEs are functioning correctly, they have the capacity to make a substantial contribution in the national interest by furnishing the means of increasing international

competitiveness⁷ and counteracting the rise of corporatocracy⁸. Currently, many governments are struggling to bring down their national debt, and pursuing austerity programmes in the process, which in turn leads to the curtailment of public services. When the state's provision of essential services proves to be inadequate, citizens often turn to self-help solutions. However, it is important to understand that such ambitious outcomes will only be realized when SHEs focus upon meeting the real needs of their members. Mutual-ownership by itself brings no automatic benefits to either members or to the nation. Such benefits only materialize when SHEs doggedly pursue their purpose and are focused on their function.

With the prospect of so many positives it is essential to tackle head-on the weaknesses that currently exist in many SHEs. These are weaknesses that inevitably lead to a failure to achieve their purpose, also leaving them wide-open to hijack by self-serving individuals and opportunistic financiers. If SHEs are to expand their role within the economy, they need to become much more effective and more successful in terms of delivering life-changing benefits to their members. All of us need to learn to question ourselves and to test our beliefs against experience obtained in the “real world” – so all of us can discover when they are wrong. Only then can leaders become the pioneers of a breed of SHEs that really do change peoples' lives.

7 The contribution that agriculture is able to make to the economies of many countries has been significantly increased by the activities of SHEs, especially by means of increasing exports of agricultural produce and products; for example, New Zealand, Netherlands, USA, Denmark and Sweden.

8 “Corporatocracy”, is a term used to depict an economic and political system controlled by corporations and/or corporate interests. This is different from “corporatism”, which is the organization of society into groups with common interests.

WHY IS IT THAT SO MANY COOPERATIVES, MUTUALS, AND OTHER FORMS OF SELF-HELP ENTERPRISE FAIL TO PROSPER OR HAVE BEEN HIJACKED BY SELF-INTERESTED GROUPS AND SOMETIMES DEMUTUALIZED?

SELF-HELP ENTERPRISES – THE FIRST WAVE

Early attempts to establish various forms of self-help enterprise, for the most part ended in failure. In the second half of the 19th century, SHEs of all types, developed sets of practices, that provided the basis for their rapid expansion and were adopted by SHEs in many different parts of the world. The result from this was that all forms of SHEs soon became major players in the economies in many countries. Up until a time soon after the end of the Second World War, SHEs were omnipresent in most towns throughout Britain⁹. However, many had already started to decline, having reached their peak of economic and social influence around the 1930s.

SELF-HELP ENTERPRISES THAT LOSE SIGHT OF THEIR PURPOSE

The idea behind a “commercial business” is primitive and simple. People use money to make yet more money by trading goods and services. People can either run a business themselves, pay other people to run it, or invest their money into businesses run by others. When people put money into a business and rely on other people to run it, it does not really matter what they do or how they run it, provided it is legal, so long as it

both makes money for its owners and safeguards their investment. This is not a political statement but a reality.

The idea behind a self-help enterprise is simple yet ingenious - a group of people get together to form a self-help enterprise because they are dissatisfied with whatever the existing market participants offer, or fail to provide, in a specific market. Such a group jointly set-up their own enterprise with the objective of changing their position within the market. The members of SHEs need to have a very clear idea of what it is that they want to change in the market, and how they are going to achieve such change. In other words, they need to agree upon both their common purpose, which is the reason for the existence of their enterprise; and, its market intervention strategy. In addition, they need to agree upon the design of their organization, which needs to be fit-for-purpose as a self-help enterprise, and have the capacity to achieve their common purpose on a continuing basis.

THE FUNDAMENTALS

Many of the organizational weaknesses in SHEs arise due to a failure to implement the “fundamentals” of the self-help enterprise model. The fact is that such fundamentals become meaningless unless translated into actions and outcomes, which only happens when sound systems are utilized, which comprise sets of sound practices supported by resolute policies. Practices are actions, as opposed to being theories; practices are those actions needed to achieve specific outcomes. The essential “foundation practices” in a self-help enterprise are those that are absolutely necessary to ensure that the fundamentals of the organization are followed in the day-to-day operation of the enterprise.

When compared to all other kinds of enterprise, SHEs have both a manifestly different purpose and function, and this means running them in a different way from any other form of enterprise. SHEs are not “commercial businesses” and they are not “charities”. They are in fact “associations of persons” seeking to change their position within a specific market, unlike investor-owned companies that are “associations of capital”. SHEs are enterprises that ought to help their members to develop their individual capacity to lead more prosperous and more fulfilling lives. SHEs should also help their members to withstand the vagaries of the market and the misfortunes of life, empowering them to respond

9 In the 1950s, within the United Kingdom (UK), in most towns, as distinct from cities, retail cooperatives occupied a dominant position, providing a complete range of retail services covering both food and non-food. Retail co-operatives also provided a wide range of services most importantly funeral services, footwear repairs, and had production facilities in the shape of bakeries, dairies, and abattoirs. Building societies, which provided home loans and saving facilities, were present on most high streets; as was the Trustee Savings Bank, a large mutual bank. Mutual insurers were most significant, as were friendly societies, which provided sickness benefits and medical insurance, up until the time when the National Health Service became established. In rural areas, agricultural cooperatives were very important in supplying farming requisites. During the past fifty years, I spent much of my working life seeking to turn around failing SHEs, mainly cooperatives but also interacting with many other types of SHEs. Having reviewed this experience, I have concluded that, whilst the current approach to running SHEs used by most SHEs, initially works well enough when activities are local, and members know each other well, it is just not vigorous enough for larger geographically dispersed operations in the 21st century.

positively to change and to build their resilience. This contrasts with the approach of many commercial businesses that often make their profits by exploiting the weakness of their customers, workers, and suppliers.

It is the function of a self-help enterprise to intervene within a market in the best interest of their members. When the term “function” is used this means “what it is used for” (for example, bridges perform the function of providing access across water). To do this successfully, SHEs need to utilize a specific form of organization, one that will ensure that SHEs actually achieve their purpose, not just in the short-term but in the longer-term too; and, at all times serve their members. These aims are achieved by means of embracing the self-help enterprise model, which is essential if SHEs are to be entirely effective in terms of achieving their true purposes.

The fact that the bulk of professional managers are only trained to operate within commercial businesses, often having no knowledge whatsoever of the self-help model of enterprise, presents a major problem for SHEs. It has to be realized, that senior managers who have not acquired a proper understanding of the model will inevitably revert to the practices and methods with which they are familiar; and these could be, and often are, entirely inappropriate for use within SHEs. Leaders need to understand that many aspects of running SHEs involve the use of practices that are very different from those in regular use in other forms of enterprise, and that they can imperil the “very soul of their enterprise” if they appoint senior managers that do not fully comprehend the self-help form of enterprise.

It is extremely naive to believe that SHEs can achieve their purpose without the very specific systems that are required to run SHEs, in particular, systems of organization, association, economics, and management, all of which are fundamental to their success. Every system and sub-system needs to be designed and implemented so that it will achieve a set of pre-determined objectives/outcomes, all of which must contribute towards achieving the common purpose of the enterprise. Good intentions are never enough to deliver life-changing outcomes to members of SHEs; neither does the reciting of platitudes result in the achievement of any worthwhile outcomes for members. Therefore, it should not be surprising when SHEs addicted to such approaches fail to live up to their promise. Where SHEs rely upon systems that are often ill-conceived and incomplete, and where there

are no systematic processes for securing organizational renewal, is it any wonder that such organizations are destined to fail or degenerate into mutant enterprises? The crux of the matter is, that in order to be really successful as a genuine self-help enterprise, and to survive and prosper over the long-term, SHEs need a clear-cut purpose, need to be clear as to their function, and need to deploy purpose-designed systems.

RESOURCE OPTIMIZATION V. PROFIT MAXIMIZATION

Worldwide, many leaders of SHEs, often incited by their senior managers, now routinely insist that their enterprises are “businesses”, which are nominally owned by members but who are often regarded as not being competent to play any significant part in the running of their enterprises. The reality is that most people not familiar with SHEs often struggle to grasp the elemental facts relative to this form of enterprise. This is because many of the most important aspects of how they need to work can seem to fly-in-the-face of everything that they have previously learned about commerce and trade. SHEs are not “profit-centers”, which is to say that they are not “businesses” in any conventional meaning of the term. They act on behalf of their members, and any benefits they create belong to the members, as does any surplus created in the process. Such benefits are not by any means limited to those measured in financial terms.

Where the members are individual consumers, the benefits created by mutual action accrue to those members, in whatever form they have agreed. Where the members are entrepreneurs or businesses (such as tradesmen/women, family farms, or small to medium sized enterprises) SHEs help their members to increase their profitability, but it is not the task of SHEs to make profits in their own right. Ultimately, SHEs exist to serve their members, who use mutual action as a means of helping themselves to improve their lives and their livelihoods.

CONGLOMERATES

A conglomerate is not an appropriate form of organization for a self-help enterprise; this is because this form of growth will normally take it outside of the areas of competence of the member-directors who need to control the enterprise. The effective control of conglomerates is only possible by means of the same financial controls

and management practices and systems used by investor-controlled businesses, and, most damaging to the self-help mind set, the application of the same kind of culture prevalent in such businesses. Alternatively, there are substantial advantages from focusing separate enterprises on specific markets, so that they will escape the disadvantages of conglomerates. Market specific SHEs are much better placed to actively engage their members, and for their representatives to be able to control them properly. Internationally, the most successful large-scale SHEs focus upon a specific market or a very limited number of closely related markets¹⁰.

MUTANT ENTERPRISES

Regrettably, many enterprises bearing names that imply that they are genuine SHEs may not in fact be authentic. In many countries, businesses are able to get away with calling themselves, for example – “cooperatives” or “building societies”, when they are not, by any stretch of the imagination, actually SHEs. Authentic SHEs have, in so many instances, mutated into a form of enterprise that only actually serve the interests of those people that in reality control them. A “genuine” self-help enterprise must be democratically controlled by its members, and be undisputedly run for the benefit of its members. SHEs are often hijacked, and sometimes demutualized. This can be as the result of de-facto coups by their senior managers, by cliques of self-serving members, by political opportunists, or in some countries by the apparatus of the state. The leaders of SHEs need to realize that electing or hiring people to run their enterprises who do not properly understand, nor are committed to, the purpose and function of the enterprise, will inevitably result in the enterprise failing to achieve its purpose, and in the enterprise ceasing to serve its members. Predictably, such appointees will endeavour to convert the enterprise into what becomes just another “commercial business”, with themselves as the main beneficiaries. These situations arise due to weaknesses in the organization and governance of SHEs, and as the result of the absence of an effective system of oversight. This typically happens when the extent of protection of the interests of members of SHEs, as provided by the relevant legislation covering such enterprises, is defective.

Many people not conversant with the self-help model of enterprise, often struggle to grasp the essentials of this form of enterprise. This is usually because many of their most essential practices can seem to fly-in-the-face of everything that they have previously learned about enterprises, especially where their training and experience has been limited to commercial business. However, where a person’s experience has encompassed involvement with “mutated enterprises”, that is to say enterprises that started-out as genuine SHEs but have subsequently been taken over by management or cliques, yet still retaining a name that implies that they are SHEs, then they may well be even more confused.

WHAT ROLE HAVE DOGMATIC APPROACHES PLAYED IN THE DEGENERATION OF SELF-HELP ENTERPRISES?

UNLEARNING THE HABITS AND UNTRUTHS THAT IMPRISON THE IMAGINATION

Many SHEs are proving to be inadequate for the twenty-first century. That is to say, they are falling short in terms of achieving their full potential to bring positive change to the lives of their members. If SHEs, throughout the world, are to be truly successful in today’s conditions, then they have got to make use of a far more effective model of enterprise, this is to say they cannot continue to operate using a disparate collection of systems, many of which are inappropriate for use in SHEs. Here “success” involves achieving changes within the markets in which they operate, changes that truly benefit their members to an extent that in reality they “change their lives”. This means providing their members with a “better deal”, a “better organization” (one that can always be relied upon to act in the best interest of members), and a “better future”. The model of enterprise now needed by SHEs is one that is much more durable than the previous approaches most commonly used. A model that fulfils the need for SHEs to be purpose-driven, function-focused, systematically organized, operating dynamic and complete systems, and undertaking a process of continuous renewal.

¹⁰ Confirmed in Prof. Johnston Birchall’s, 2014 report, prepared for Cooperatives UK, Manchester.

REASON V. DOGMA

The people running SHEs do not need creeds or dogma, instead they need a straightforward explanation of what their organizations are and what they need to achieve. They also need to know what to do to achieve their purposes, and how to be sure that their enterprise will always operate in the best interests of its members. However, “knowing” is not enough, because SHEs are only truly successful when their leaders fully understand their mission and the environment in which their enterprise has got to function. In particular, those running SHEs need to properly understand the underlying forces affecting the markets in which they operate. If people are to change their lives by using SHEs, then they first need to understand something about the practical application of self-help and mutual action, the realities of the market, and to grasp some significant truths about human organizations. Sometimes, humans also need to unlearn some of the habits and untruths that imprison their imagination, and so often limit their capacity to see the real opportunities facing them.

At the time when many types of self-help enterprise were first established, the level of formal education was minimal among all but the most privileged. Leaders of SHEs often developed practices considered essential to their success, while at the same time, developing methods to help ordinary people remember and accept these practices. Leaders expected the unschooled to learn by rote and not to question the reasons behind these practices. Many practices came to be confused with the essential features of SHEs, or elements of a market intervention strategy, with the result that some people focus upon trying to adhere to a creed rather than upon addressing the real needs of their members. Today, most people are typically much more demanding, wanting to understand the reasons for following any particular practice, and they are not prepared to accept readily any doctrinaire statements. The presence of dogmatic preconceptions within any organization creates formidable barriers to necessary change. This situation is often endemic in many SHEs where it is not uncommon for people to ignore those facts that do not support their preconceptions.

WHAT NEEDS TO CHANGE IF THE INHERENT WEAKNESSES IN MANY SELF-HELP ENTERPRISES ARE TO BE ELIMINATED?

WHAT MEMBERS WANT

People choosing to set up or become members of SHEs, join because they anticipate that they will be able to get a better deal as the result of working together with others with similar aspirations. When talking about getting a “better deal”, this is not limited to obtaining a better price. It can mean getting a fairer price for goods or services bought or sold - including for the knowledge, skills and labour of members. Frequently, the most important motivation for the establishment of SHEs is the desire to get both a fairer deal and to have an organization that will treat them differently from the businesses that currently operate within the market. The practice of equivalence needs to prevail in all dealings. This means equal votes, voice, chances, responsibility, access to the best deals, and being equally valued as a human being. In addition, they seek an organization that is obligated to be fair and honest in all its dealing, and is committed to openness and transparency, as well as free of corruption, nepotism, cronyism and patronage.

The kind of deal that members want from their SHEs can vary considerably between enterprises. Where the members are small-scale producers, their main interest will often be to secure access to markets that are not readily open to small players within the market. Where the members are workers, often the main motivation is to create a different working environment, often one that is less hierarchical and more conducive to creative achievement. In the case of a rural service SHEs, the main outcome desired is the availability of services within a specific location, such as a village shop, pub, post office, transport service etc. The members of all of the many other types of SHEs will have their own ideas about what it is that they want their enterprise to achieve on their behalf. When a group of people set up an enterprise with the intention of serving their mutual interests, the only guarantee they have that the organization will remain committed to its purpose is for it to remain under member-control. The practice of genuine democratic member-control is the only means of making certain that their enterprise will serve the membership in its entirety.

ESSENTIAL PRACTICES

SHEs need to have in place a set of practices that entrench the self-help mind set, along with a very specific economic system. Practices also need to be in place that will provide the necessary pressure to achieve the common purpose, and ensure that the organization responds positively to a fast changing world. SHEs need a range of practices that are unique to the self-help enterprise model. Most significantly, those practices safeguarding the fundamentals of the organization, and in particular those practices that prioritize the organization's quest of achieving its common purpose, carrying out its function, protecting its sovereignty, its form of ownership, and its democratic control by members. In the absence of an unambiguous enterprise model, SHEs often fail to introduce the practices and policies that are critical to their long-term success or, in other cases, resort to practices that are inappropriate and often counter-productive in terms of serving the common purpose and function of the enterprise.

DEVELOPING BEST PRACTICE

"Best practice" develops out of the practical experience of people dealing with real problems in the real world. Over many years, people in SHEs have shared their experiences both nationally and internationally. Unfortunately, such exchanges of practical experiences do not occur, or become of little value, when people are constrained by a dogma, which often sets boundaries to our thinking and stifles creativity. The exchange of information about best practice in SHEs is also hampered when those involved in the process have a vested interest in restricting the free exchange of ideas and experience because they seek to create rights to intellectual property, which can occur when external consultants or academics control the process. SHEs sometimes fail to introduce essential policies based on best practice, or in other cases resort to practices that are inappropriate, and often counter-productive in terms of serving the common purpose and function of the enterprise.

As the world has changed, many organizations have become more complex, including those of many SHEs. Numerous aspects of the way that SHEs operate now need to change. The practices in current use are often no longer appropriate, and there is now a miss-match between the practices followed and the need to achieve the common purpose and safeguard the self-help enterprise fundamentals. In many cases, SHEs have adopted practices simply because

they are the norm in commercial businesses, disregarding the fact that they should have no place in a self-help enterprise. In other cases, there exists a vacuum, where some of the essential practices required in SHEs are non-existent.

THE TRUTH ABOUT ORGANIZATIONS

Organizations are the tools people use whenever they want to carry out a task involving other people seeking to achieve a common purpose. All successful organizations have a very clear purpose and function, which provides the necessary focus for all of the people involved in the organization. As with all tools, the more specifically designed the tool, the more effective it will be. From the simplest group through to the most complex multinational, the same elements provide the basis of all forms of human organization. These are "the task", "the team (or teams)" and "the individuals" that make up the teams. The organization forms the framework within which the teams operate and the way that the different individuals and teams inter-relate.

Without adequate legislation and a vigorous system of oversight, all organizations tend to focus upon advancing the interests of those running the organization on a day-to-day basis, or of those controlling the finance that they need to operate. This can only result in the interests of the true owners of the enterprise becoming of secondary importance, and in some cases the true owners are actively exploited by those who have in effect "stolen" the enterprise from them. This state of affairs occurs in many kinds of organization, including in many investor-owned companies, SHEs, and in many other organizations too. Perhaps most blatantly, in countries where governments, that should serve their citizens, instead serve the interests of a political elite.

Weaknesses in the design of an organization can result in it becoming manifestly unfit for purpose. Those involved in designing organizations tend to promote concepts with which they are familiar, rather than advocating those concepts that are appropriate in the specific circumstances of a self-help enterprise. Organizations need to be both lean and nimble. This means using flat structures with fewer levels, and rooting out bureaucratic practices and procedures; also, stopping waste and extravagance, when and wherever it occurs. Perhaps most important, is the need to design organizations and supporting systems so that they will be changed whenever this becomes necessary.

ENTERPRISE MODELS

An enterprise model provides a basic outline of a particular class of enterprise, including its fundamental and organizational features. Such a model should set out the required supporting systems, practices, and policies, including its economic basis. An enterprise model should also provide an explanation of the overall system, so it can be readily understood by all of those involved, and provide guidance to decision-makers throughout the enterprise. The current approach to explaining the self-help form of organization is often to present a confusing mix of organizational features, historic practices, and some elements of a market intervention strategy; combining this into a kind of doctrine or creed. This approach becomes a major barrier to the crucial changes needed when the market and/or the economic and social environment evolves. Invariably, the inability to respond quickly causes terminal decline, a conversion into an alien form of enterprise in the face of rapid structural change in a market or within society.

THE RUDIMENTS OF THE SELF-HELP ENTERPRISE MODEL

The self-help enterprise model is a comprehensive system that starts with the agreement of a common purpose, which forms the basis of the “community of interest” that ought to be the main basis of qualification for membership. This organization has the function of market intervention, and requires that a market intervention strategy be devised that can secure the outcomes that the members want to achieve as the result of such intervention. To achieve the common purpose and the outcomes for the members requires a fit-for-purpose organization, which will implement a set of systems that can ensure that the enterprise will actually achieve its purpose.

The self-help enterprise model exists to meet the needs of people taking mutual action to improve their position in a market. The process of developing the self-help enterprise model is both uncomplicated and logical (see Figure B. The self-help enterprise model). Starting from the point that people wanting to improve their lives by the application of self-help and mutual action, needs a form of organization that will positively help them to achieve their objectives on an enduring basis. If they are clear as to their purpose, have a strategy for achieving it, and understand the function of the organization they need, the next task is to identify the essential features of

the kind of organization needed. These organizational features become the “fundamentals” of the enterprise model. Next, it is necessary to establish those practices, along with the policies that underlie the systems that they need to achieve their purpose, and to sustain their organization. Of course, they will also need to work out how, and on what terms, they will get the resources needed to achieve their plans. Here the self-help enterprise model helps guide them through this process.

Systems provide the framework of practices, processes and procedures, used to ensure that an organization can fulfil all of the tasks required to achieve its objectives. In the absence of an effective system, SHEs are without the means to achieve their common purpose, and inevitably default to promoting or protecting jobs and personal benefits of those running the enterprise. Every human system should comprise a set of interdependent practices, procedures, and habits that work together as a whole, with the objective of achieving specified objectives/outcomes.

The foundations of self-help organizations provide the bedrock for all of the systems deployed throughout the enterprise. Every system and sub-system needs to be designed and implemented so that it will meet a set of predetermined objectives and outcomes, all of which contribute towards achieving the purpose of the enterprise. Where the people running SHEs do not fully understand the self-help enterprise model, they will predictably revert to those systems, practices, and policies, with which they are familiar, which will often have been designed for use in commercial businesses and typically completely inappropriate for use within a self-help enterprise.

As the world changes many organizations, including SHEs, become more complex, and numerous aspects of the way SHEs operate are now long overdue for change. Often, there exists a mismatch between the practices actually followed, and the need to achieve the enterprise’s purpose. In many cases SHEs have adopted practices simply because they are the norm in commercial businesses, often disregarding the fact that they are not the kind of practices needed to achieve the purposes of SHEs. In other cases, there exists a vacuum where some essential practices have been dropped from the system, with the result that some of the vital foundations of SHEs have been eroded, or are now no longer present within the organization. A very poignant example of this is where the practice of only using finance from benign sources has been dis-

regarded, and instead finance has been obtained using international capital markets, with ruinous consequences¹¹.

DEVELOPING AUTHENTIC LEADERS

SHEs cannot afford to tolerate weak-willed leaders nor would-be philanthropists, those who see SHEs as a mere stepping-stone to political office, people that simply want to exploit, for their own advancement, the weaknesses of the members. SHEs need to find and develop leaders who want to work with their fellow members to build their capacity for mutually improving their lives. SHEs only get the leaders that they need where their enterprise invests not only in developing its leaders, but also by educating and empowering its members, so that they will choose the kind of leaders that they need. This requires that a set of practices be in place to ensure that members get the leaders that they need.

In brief, to be successful, the leaders of SHEs need to be:

1. Driven by the desire to secure positive change to the lives of their members
2. Clear as to the common purpose of their enterprise
3. Running an organization that is fit-for-purpose as a self-help enterprise
4. Following a viable market intervention strategy
5. Operating as set of clearly defined practices and policies designed to sustain the organization and its strategy
6. Making use of appropriate systems, designed to support the achievement of the common purpose, the market intervention strategy, and all of the necessary practices
7. Determined that the enterprise is run only by people who are fully committed to working in the best interest of members.

Although the importance of having a clear-cut purpose, along with the right form of organization, the right strategy, practices, policies, and systems, has been emphasized, all of these will be of no avail unless the right type of culture exists throughout the enterprise. The culture required is one that leads everybody to become committed to the fact that the enterprise exists to serve its purpose and to serve its members. The organi-

zation's culture becomes the key that unlocks the power of a self-help enterprise to change the lives of its members. The "right culture" does not just happen, it will only be achieved when sound practices, supported by policies, including codes of practice, are all in place.

WHAT IS THE ROLE OF COOPERATIVE EDUCATORS IN THE PROCESS OF CHANGE, WHICH IS VITAL IF CO-OPERATIVES AND OTHER SELF-HELP ENTERPRISES ARE TO ACHIEVE THEIR IMMENSE POTENTIAL?

THE IMPORTANT ROLE OF EDUCATORS

In order to develop self-help enterprises, one of the most important aspects of the process is educating people about the self-help mindset, and this involves designing programs that actually foster self-help and self-responsibility. Educators need to be sure about who needs to be educated, in what do they need to be educated, and how are they best educated. Areas of knowledge and skill development should include the self-help mindset, understanding the market in which their enterprise operates, awareness of the truth about human organizations, and most importantly fully understanding the self-help enterprise model. A major weakness in cooperative education is often the imbalance between the value placed upon the different target groups. Cooperatives seem to be willing to spend big money on training their executives, yet are not prepared to make the necessary investment in developing their members, member representatives; and, most importantly, often fail to adequately invest in developing a pool of people with the capacity to serve as member-directors.

Another serious obstacle arising when SHEs rely upon the market to supply the education that they need, is that external providers are often more concerned with expanding their markets than meeting the specific needs of SHEs. They often seek to enlarge their market by seeking to group together SHEs along with what they call "social enterprises", many of which are a completely different model of enterprise. As a result, the education provided is not right for people involved in running SHEs, because it can only confuse students; and in the process water-down the most important aspects of the education re-

¹¹ The experiences of numerous consumer cooperatives throughout Europe and of building societies, also cooperative banks in the UK, prove ample evidence of the dangers of using international capital markets to finance expansion.

quired by SHEs. It is also often not appreciated that it is important to realise that many aspects of the education and training of senior managers and member-directors is best conducted jointly. This because both groups need to reach a common understanding about the enterprise model required and the specific purpose of their enterprise, which is essential if the harmony required to achieve the purpose it to be achieved. Such joint activities are also important in terms of teaching the indispensable practice of equivalence, which must pervade the enterprise.

THE MOST CRITICAL ELEMENT IN THE CHANGE PROCESS

Education is the most critical element in the change process, so it is important to be conscious of the fact that many of the people that need to change have a vested interest in terms of safeguarding their present positions and livelihoods. As a result, they often resist many of the changes that need to be made. This means that the pathway for realigning the participants interest with the purpose of the enterprise needs to be clarified before any programme commences, otherwise it will only become counterproductive. Another important requirement, in terms of developing leaders (both member-leaders and top managers), is that the process of education needs to include situations that generate the kind of pres-

sure that tests the capacity of the individuals involved. The creation of such pressured situations allows both the educators and the participant's peer group to learn whether or not the individuals concerned have the integrity and motivation to carry out leadership roles within self-help enterprises. Also, because many educators work within a system that requires that they undertake new research, all too often they become obsessed with "squeezing the pips" relating to a subject, rather than on "extracting the juice from the full fruit". This means concentrating upon small matters whilst ignoring the most important issue, where in the context of SHEs the real priority ought to be the development of truly effective self-help enterprises.

For far too long, many of the people involved in cooperative education seem to have been imprisoned by a kind of false logic, which assumes that if only people understood what they call "co-operative principles", then everything would be okay. The reality is that if SHEs are to actually achieve their real purpose, then it is necessary to accept that to run effective organizations these have to be properly designed, and need to operate the self-help enterprise model. Co-operative educators need to realize that attempting to teach anything about self-help enterprise without having a solid grounding in the self-help enterprise model, is akin to attempting to teach medicine without having a grounding in human anatomy.

Figure A

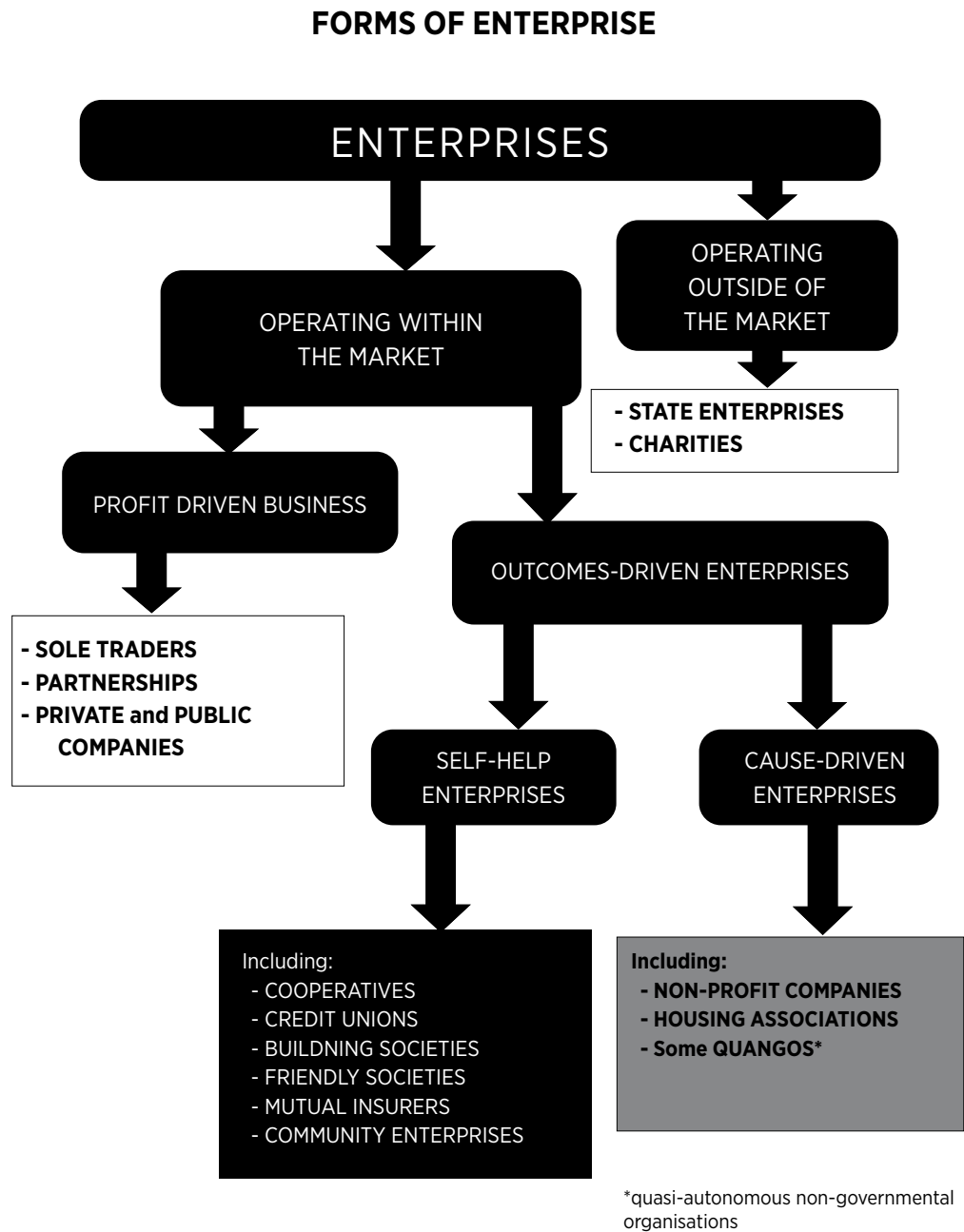
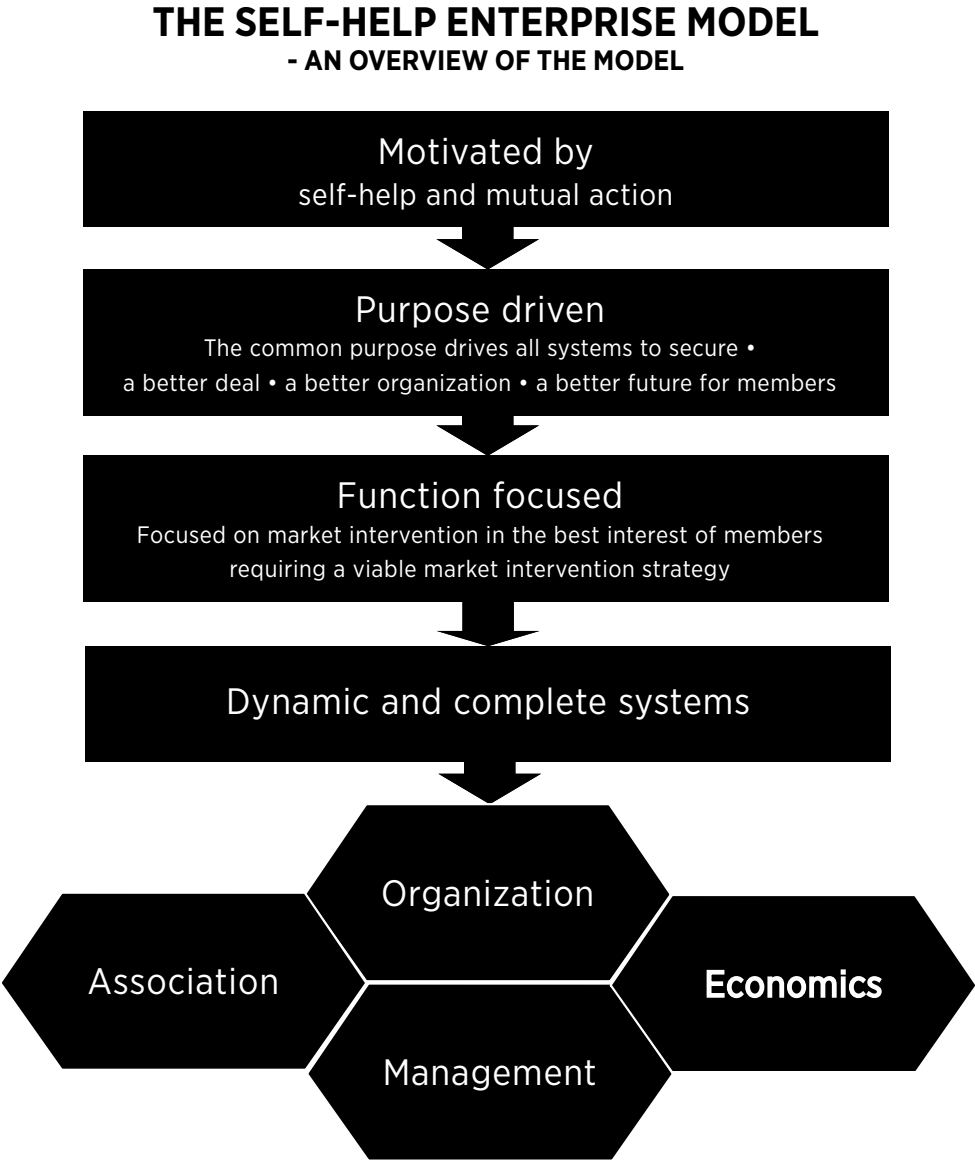


Figure B



GOVERNANCE AND EDUCATION: THE NEXT CHALLENGES FOR COOPERATIVE FINANCIAL INSTITUTIONS (CFIS) IN MEXICO

GRACIELA LARA-GÓMEZ & FELIPE A. PÉREZ-SOSA
PROFESORES, UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE QUERÉTARO

1. BACKGROUND

The Cooperative Financial Institutions (CFIs) in Mexico have had a major role towards the financial inclusion of the most vulnerable social groups of the country, which makes them fundamental participants in the Mexican financial system (Banco de México, 2012). In order to understand the relevance of this particular kind of cooperatives it is important, first of all, to comprehend the context and challenges of the *financial inclusion* in Mexico.

Financial inclusion consists in facilitating the access to financial services at affordable prices, quality and dignity for people who normally do not use them, due their social condition, such as extreme poverty or their remote location (Gardeva y Rhyne, 2011). Thus, financial inclusion is an issue of general interest because it enables the most vulnerable people to gain access to certain sources of wellbeing, such as better education or housing, which are not feasible for them without a financial leverage. Therefore, this topic is part of the strategies for poverty reduction and the improvement of life quality in Mexico, as well as in many other developing countries (Morfin, 2009; Gardeva y Rhyne, 2011; International Bank for Reconstruction and Development, 2014).

In the specific case of Mexico, the discussion of financial inclusion arises in a moment when the banking system stands out for its steady indicators of competitiveness, profitability and financial soundness; but at the same time it is criticized for its insufficient credit penetration, which is one of the lowest among the OECD countries (SHCP, 2014). In this context, CFIs have assumed the role as the main provider of financial services to excluded social groups who otherwise

would not have any access to formal saving or credit services. Hence, CFIs in Mexico are considered the pillar for most initiatives toward financial inclusion (Banco de México, 2012).

Nevertheless, the users of CFIs services in Mexico have faced the consequences of an inappropriate regulation and the lack of professionalism, which are also important risk factors for the stability of the sector. Since some particular CFIs have shown unethical business conducts, some users have lost part of their wealth and, as a consequence, both the trust in and the reputation of Mexican CFIs have diminished (Lara-Gómez y Pérez-Sosa, 2015).

In response, the authorities of the Mexican financial system have encouraged the formalization of CFIs, which includes inner control mechanisms and the application of the international accepted practices on financial management and corporate governance, since these latter are fundamental in order to increase the operational efficiency and the investors' confidence (PWC, 2015). However, the application of such measures are a challenging task for the CFIs; due to the general lack of professionalism among the directive boards of those organizations, and the existing discrepancy between the demanded requirements and the actual resources available to fulfill them (Juárez, 2014).

2. METHODOLOGY

The aim of this work is to undertake a literature review of the profile requirements for the members of the governance bodies of the CFIs in Mexico according to the current law and the international standards, with the purpose to set

the basis for the further design of proper training programs in order to fulfill their educational needs. With this, we expect to contribute to the professionalization of the executive boards of Mexican CFIs, while recognizing the realities and challenges of those organizations.

To this end we carry out a qualitative research based on a literature review and interpretation of academic papers, laws, official documents, and educational programs of both higher technician and undergraduate levels. In addition, the result of personal interviews with people involved in the design and implementation of the educational programs are to support this work.

3. THE GOVERNANCE OF CFIS

Corporate governance is defined as a mechanism to guide the top management of an organization towards the pursuit of efficiency, equality, transparency and results (PWC, 2015). This is a relatively new topic in the cooperative context, which usually has been adopted by the cooperatives with some reluctance. Corporate governance includes topics such as ethic codes and inner controls, but also surveillance and supervision. The CFIs in particular have faced the need to adopt certain practices of transparency and reliability in order to improve their performance and to avoid the conflicts of interest in the top decision-making processes and often also as far as ethic conviction is concerned.

The beginnings of corporate governance in Mexico are dated back to 1930 with the promulgation of the General Law for Commercial Societies. But it was until 1999 when the Business Coordinator Council (CCE, in Spanish) published its first Code of Better Corporate Practices (PWC, 2013), i.e. the same year when the OECD (2004) proposed its Corporate Governance Principles. In 2010, the CCE updated its code, enforcing its application to all kind of organizations, including CFIs.

In regard to the microfinance sector, the World Council of Credit Unions (WOCCU) has had a great influence since the publication of its Governance Principles, which are explained as a number of goals which must be accomplished by the CFIs, and include subjects such as external governance, internal governance and individual governance (Cak & Ikeda, 2005).

Many authors, for example Branch & Baker (2000), Correa (2006) and Vita (2010), state that governance is one of the major matters for Latin

American CFIs. A crucial issue in this regard is that the active participation of the members of the CFIs is diminishing, which weakens their influence in the governance bodies of the organizations (Chaves & Schediwy, 2004; Spear, 2004).

This is consistent with the opinion of Correa (2006), who claims that the factors that restrict better corporate practices within the CFIs are related to their particular structure and organization. For instance, the presence of volunteer managers, from whom originates a lack of attention to the operations of the CFIs; the election of the board members based on popularity rather than qualifications; the manipulation of the business information by the managers; the democratic system that causes unnecessary fatigue; the excess of regulation and supervision; and the limited options to transfer the property of the shares of the CFIs.

According to Pabst (2015), an effective governance shall produce three specific outcomes to the CFIs partners: First, the safety of the deposits and the recovery of the contributions; second, the access to the financial services provided by the CFI; and third, the sustainability of the organization. Therefore, a sound governance should be based on adequate practices of financial and managerial decisions, and strengthened by a control system oriented to protect the interests of the most vulnerable participants.

In this sense, Novkovic & Miner (2015) propose that CFIs must design governance systems which include the norms for responsibilities and participation of the interested parties. As well, Galindo (2011) points out that any governance system shall include values, principles, politics, rules and the appropriate bodies. Also, Vita (2010) mentions that those governance systems must consider the periodic assessment of top management. Hence, governance is a permanent process which evolves according to the environment and the law. This means that governance includes two main aspects, the governance bodies and the interaction among the strategic participants of the organization who are the partners, namely the general assembly, the management board and its committees, the surveillance council and the management.

However, Chaves (2004) states that the traditional democratic model of CFIs is facing several problems related to the business development of these kind of organizations, and the challenge of the selection and recruitment of their managers. Thus, the management boards nowadays have two major problems to solve: First, the efficacy

of the management performance regarding the governance, specifically in the compliance and surveillance. And second, their actual legitimacy as representatives of the partners.

4. PROFILE REQUIREMENTS FOR AN ADEQUATE GOVERNANCE IN CFIs

An effective governance is based on the proper definitions of the roles of the management and the governance bodies, which is required to avoid conflicts among the interested parties. Thus, the acceptance of passive partners, who do not prove any managerial or financial skills, must be banned from the processes for making strategic decisions in the CFIs.

The singular structure of CFIs, which is based on the shared property of many people, requires a steady control, as well as surveillance and transparency in the operations, particularly when in the decisions are involved the partners, the members of the board, the surveillance council and the managers. In consequence, an inadequate personal selection would lead to serious malpractices in the management of the organization. Hence, it is very important to set the desired profiles for the partners, managers and directors in order to determine their suitability. The basic

requirements that are expected to be fulfilled by the key parties of the CFIs are shown in Table 1.

The implementation of an effective governance system shall include ethics and leadership as two fundamental aspects of the desired profile for any leader of the organization, in addition to the basic requirements of Table 1. The professionalization of CFIs implies the acquisition of technical and personal skills, in order to accomplish the functions established in the organizational structure; especially for top managers, for whom their profiles are mandatory by the Mexican regulation. Therefore, an adequate formation is fundamental in order to achieve the goals of an effective governance (Figure 1).

For instance, the Mexican law requires that the top managers of CFIs must possess certain knowledge of management and finance, regardless their formal training or education, which can be substituted by professional experience. It is important to recall that since the beginning the managers of the Mexican CFIs have worked as volunteers, because the initial structure of these organizations was based on the contributions of voluntary partners, who have the responsibility to carry out many activities for the operation of the organizations. Therefore, those volunteers do not have any formal formation, neither on business management, nor on finance.

Table 1. The expected profile of the participants of the CFIs

Partners	Directors and Members of the Board
Knowledge of their rights and obligations. Training in principles and values. Knowledge of current regulation. Access and knowledge of financial services. Exercise the right to participate in assemblies and meetings. Information about the situation and development of the CFI.	Moral suitability. Leadership. Good judgment. Basic training in finance. Willingness to learn. Social capabilities.
CEO	Directors of the surveillance council
Moral suitability. Leadership. Social capabilities. Technical skills. Experience in financial institutions or microfinance.	Moral suitability. Leadership. Good judgment. Basic training in finance. Willingness to learn. Social capabilities.

Source: Own elaboration, based on Pabst (2015).

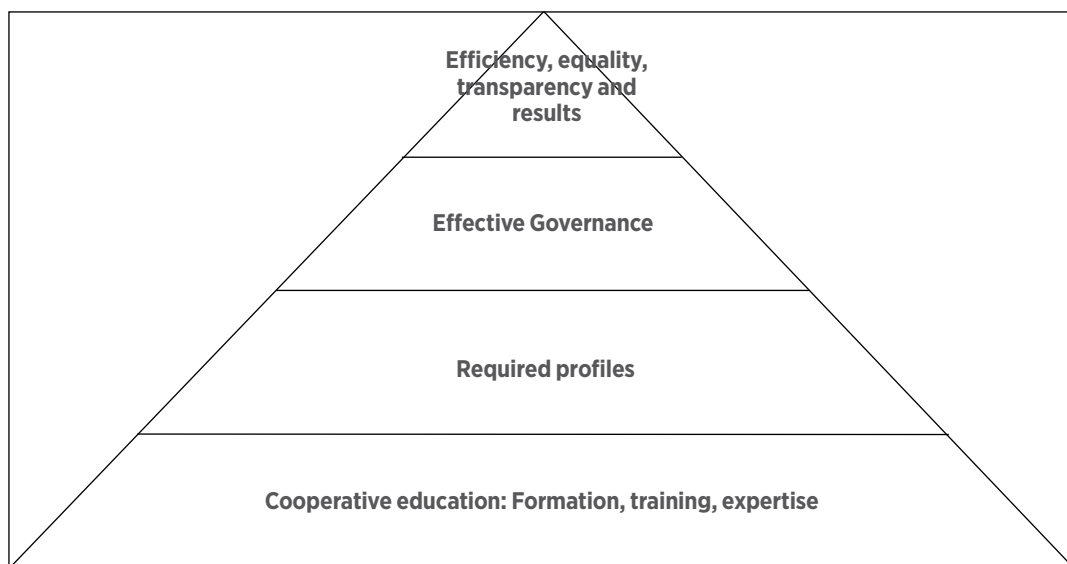


Figure 1. Education as the basis of an effective Corporate Governance in cooperatives
Source: Own elaboration

Even when this situation has changed, because it becomes frequent to find CFIs with managers and executives with a solid business formation, it is still common that the educational background of the main responsible persons of the Mexican CFIs lack the knowledge and skills required to perform their activities with the required proficiency. This is a serious matter since the executive boards of CFIs often make mistaken decisions as a consequence of the insufficient formation of their members.

In order to solve this problem, the Mexican State has provided since 2001 resources for the professionalization of executives and managers of CFIs. Actually, this topic has been an official goal for the Mexican government through the National Institute of Social Economy (INAES, in Spanish), which has assumed a leading role in the training of the participants of CFIs.

5. AN EDUCATIONAL INITIATIVE TO IMPROVE THE GOVERNANCE OF MEXICAN CFIS

According to Bertossi (2006), cooperative education consists in the acquisition of the habit, skill and pertinence to think, watch, judge, act and evaluate within the framework of the cooperative principles. In this sense, the International

Co-operative Alliance (ICA) proposes that the cooperatives shall provide training and education to their members, directors and employees, in order to contribute to the best development of the organizations. The ICA states as well that the cooperatives should inform the general public about the benefits and nature of cooperation (ACI, 2009).

However, a full cooperative education should also concern the general formal education system in order to extend the possibilities of training through the access to specific, massive and informal programs on cooperative education (Arboreda & Lopera, 2006). Therefore, the delivery of academic programs on cooperatives and social economy achieves a specific social function, which originates in the dynamics of the interaction among the productive systems and each organization. This social function is a response to the social demands that ask for the improvement of the capabilities on these topics, and the formation of human capital which could propose innovative ideas in the social sector of the economy (Figure 2).

In this regard, Mexican universities have offered a limited number of graduate programs on cooperative studies, particularly diplomas without any validity as official degrees. In this respect the efforts of the Autonomous University of Queretaro (UAQ, in Spanish) stand out, through its Management School which offers two formal

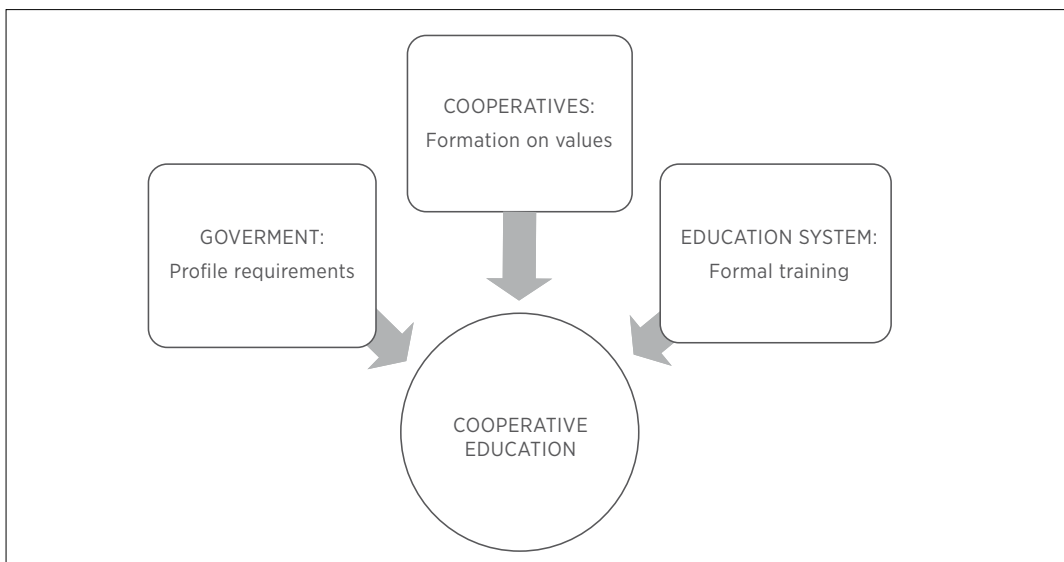


Figure 2. Key participants in cooperative education
Source: Own elaboration

education programs with official degrees on the social sector of the economy, with a focus on Social Enterprises, including cooperatives, NGOs and other organizations with a social nature. Those programs include the study of subjects such as economics, management, law, finance, and research from a humanistic and business approach and with the purpose to develop skills on the resolution of complex problems in the social sector.

The first of these programs is on Administration of Cooperative Enterprises at a higher technician level. This was created in 1986, considering a three years duration. Initially, it was thought as a preparation course to study an undergraduate program on sociology. Shortly afterwards, the students demonstrated a special interest in the management of social enterprises, reason for which the load of business subjects increased. Consequently, the UAQ Management School gave them the option to earn a degree in Business Administration, if the students interested in that option complement their formation with some additional subjects. Therefore, those changes made the cooperative studies more attractive for the student community. Nowadays, the name of the program has changed to Higher Technician on Social Enterprises, and has a length of two years. Its current admission and graduation profiles are shown in Table 2.

The students at a technician level may continue their studies to earn a bachelor's degree on Management and Development of Social Enterprises. This programme was created on 2008 and has a four years length (Oferta educativa, 2009 a). Its current admission and graduation profiles are shown in Table 3.

This bachelor degree was created with the aim to satisfy the real economic, social and cultural needs of the population, regarding the activities of the social sector organizations. At the same time, this programme has the intention to provide to the students and graduates an alternative to develop professionally within the cooperative sector encouraging economic development with a human orientation, based on solidarity, respect and the pursuit of the common good.

The working environment that is expected for the graduates of this programme is on activities of promotion, start-up, management, and strengthening of cooperative and social enterprises, as well as performing at professional levels as managers of public or private organizations, and in academia or productive projects that enable the creation of jobs and contribute to improving the people's quality of life. This programme has a focus on the development of a social commitment and a willingness to service, and the encouragement to propose the necessary changes towards the improvement of people's lives (Oferta educativa, 2009).

Table 2. Profile of a Higher Technician on Social Enterprises

Admission	Graduation
Basic knowledge on mathematics, statistics, law, and sociology.	Knowledge on management, bookkeeping, finance, and technology; in order to operate, commercialize and to make decisions in social enterprises, with the aim to create value.
Numerical and analytical skills, critical thought to identify and solve problems, written and oral communication skills, teamwork, management of interdisciplinary groups, leadership.	To apply theories on social development and applicable laws, towards an effective management of social enterprises.
Desirable: commitment and sensibility towards the common good, commitment with sustainable development and social justice, interpersonal skills and persuasion, willingness to work on both rural and urban environments, interest in interdisciplinary knowledge.	To lead with initiative and influence multidisciplinary teams, with a sense of service to the society.

Source: Oferta educativa (2009).

Table 3. Profile of a bachelors on Management and Development of Social Enterprises

Admission	Graduation
Social responsibility.	To take and pass eight semesters of the programme.
Creativity and dynamism.	To carry out at least 480 hours of social service.
Leadership.	Fulfill 325 academic credits.
Interpersonal skills and persuasion.	Advanced proficiency on Office software and a second language.
Ability to make decisions.	
Analysis and critical attitude.	
Willingness to service.	
Willingness to develop a professional activity in both rural and urban environments.	
Interest in interdisciplinary knowledge.	

Source: Oferta educativa (2009 a)

6. CONCLUSIONS

CFIs in Mexico have assumed the role as the main provider of financial services for excluded social groups, who otherwise would not have any access to formal saving or credit services and they enable them to gain access to certain sources of wellbeing, such as better education or housing, which are not feasible for the most vulnerable people without a financial leverage. This makes the CFIs a key player for most initiatives toward financial inclusion and poverty reduction in the country.

However, the users of CFIs services have also faced the consequences of an inappropriate regulation and the lack of professionalization in these organizations. Actually, some CFIs have shown

unethical business conducts, which has led to many users having lost part of their wealth. In consequence, both the trust and the reputation of the Mexican CFIs have diminished.

As a result, Mexican authorities have proposed the implementation of Corporate Governance practices within the CFIs. This corporate governance includes topics such as ethic codes, inner controls, surveillance and supervision. The CFIs have faced the need to adopt certain practices of transparency and reliability in order to improve their performance and to avoid conflicts of interest in the top decision-making processes, and often also as concerns ethic conviction.

In this sense, many authors argue that governance is one of the major matters for Latin

American CFIs. It is important to notice that the unique structure of CFIs, which is based on the shared property of many people, requires a steady control, as well as surveillance and transparency in the operations. In this regard, CFIs have two major problems to solve: the efficacy of the managers and their legitimacy. Therefore it is obvious that the acquisition of technical and personal skills is necessary in order to accomplish the functions established in the organizational structures of CFIs, especially for the top managers for whom certain expertise and competencies are mandatory by the Mexican law.

Given that a full cooperative education should also include the participation of the formal education system, the Autonomous University of Queretaro, through its Management School, offers two formal education programs on the social sector of the economy, with a focus on Social Enterprises. The first is on Administration of Cooperative Enterprises, at a higher technician level and the second is a bachelor's degree on Management and Development of Social Enterprises.

Both programs have the aim to satisfy the real economic, social and cultural needs of the population, regarding the activities of the social sector organizations; to provide to the students and graduates an alternative to develop professionally within the cooperative sector; and to encourage the economic development with a human orientation, based on solidarity, respect and the pursuit of the common good.

These initiatives are examples on how the educational institutions may contribute to fulfill the educational needs of Mexican CFIs, with the purpose to achieve the professionalization of the executive boards of such organizations, while recognizing their realities and particular challenges. Of course, the findings shown in this paper are part of an ongoing wider research, which requires further studies to extend the comprehension of the topic.

REFERENCES

- ACI (2009) Quinto principio. Consulted on September 24th, 2009, from: <http://www.aciamericas.coop/spip.php?article93>.
- Arboleda Á.O.L. & Lopera G.L.D. (2006), *Evolución del proceso de enseñanza – aprendizaje de la cooperación y la solidaridad: concepciones y prácticas en organizaciones de economía solidaria de la ciudad de Medellín*. Medellín: Universitaria Luis Amigó.
- Banco de México (2012), Reporte sobre el sistema financiero. Consulted on March 15th, 2015, from: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/informes-periodicos/reportesf/%7B634CB421-5674-D80F-D315-19CE8ADD300E%7D.pdf>.
- Berotossi R.F. (2006), *Educación Cooperativa: propuestas*. Observatorio de la Economía Latinoamericana (68). Consulted on June 21th, 2007, from: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ar/>
- Branch, B. & Baker, C. (2000), *Cómo superar los problemas de gobernabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito*. In: *Dinero seguro: desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina*, Westley, G. D. & Branch, B. (coord.). Washington, D.C. BID.
- Cak. K. & Ikeda, J. (2005), *Gobernabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Estados Unidos de América: World Council of Credit Unions, Inc.
- Chaves, A.R. (2004), *Gobierno y democracia en la economía social*. Mediterráneo Económico, 2004 (6), 35-52.
- Chaves, R. & Schediw, R. (2004), *Introducción al monográfico: Gobierno, democracia y directivos en las empresas cooperativas*. Círic-España, revista de economía pública, social y cooperativa, 48, 5-10.
- Correa, J.A. (2006), *La problemática de la gobernabilidad de las instituciones de las finanzas populares*. Boletín técnico IMEF. No. 18, 2006.
- Galindo, A. (2011), *Gobernabilidad e incidencia*. II Congreso de mujeres cooperativistas 2010-2011. Sistema Cooperativo Financiero. Consulted on: 13/03/2016. From: http://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/GOBERNABILIDAD_E_INCIDENCIA.pdf.
- Gardeva, A. y Rhyne, E. (2011), *Oportunidades y obstáculos para la inclusión Financiera*. Resultados de la encuesta. Centro para la inclusión financiera.
- International Bank for Reconstruction and Development (2014), *Financial inclusion*. Washington, DC: The World Bank.
- Juárez, E. (2014), *Cooperativas pedirán cambios a reforma financiera*. Consulted on February 8th, 2016, from: <http://eleconomista.com.mx/sistema-financiero/2014/01/22/cooperativas-pedirán-cambios-reforma-financiera>

- Lara-Gómez, G. y Pérez-Sosa, F.A. (2015), Determinantes del isomorfismo institucional de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en México. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 119 (2015).
- Morfin, M.A. (2009), Banca de desarrollo y el apoyo al acceso (México). *Financiamiento del desarrollo* (208). Santiago de Chile: CEPAL.
- Novkovic, S. y Miner, K. (2015), Introducción: La gobernanza cooperativa apta para construir resiliencia frente a la complejidad. In: *La Gobernanza Cooperativa apta para construir resiliencia frente a la complejidad*. Brussels: International Co-operative Alliance.
- OECD (2004), Principios de Gobierno Corporativo. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. Consulted on: 16/02/2016. From: <http://www.oecd.org/daf/ca/corporategovernanceprinciples/37191543.pdf>.
- Oferta educativa (2009), Técnico superior en administración de empresas cooperativa. Consulted on September 23th, 2009, from: http://www.uaq.mx/ofertaeducativa/cp/empresas_cooperativas.html.
- Oferta educativa (2009 a), Licenciado en Gestión y Desarrollo de empresas Sociales. Consulted on September 23th, 2009, from: http://www.uaq.mx/ofertaeducativa/cp/licenciado_gestion_desarrollo.html.
- Pabst, H. (2015), Consideraciones hacia un buen gobierno corporativo en cooperativas de ahorro y préstamo (Estudio de la DGRV # 14). México: DGRV México.
- PWC (2013), La importancia del gobierno corporativo en una empresa de alto impacto. Transformando la manera de hacer negocios. Servicios de Gobierno Corporativo.
- PWC (2015), Gobierno Corporativo en México: Entorno, tendencias y oportunidades. México: PricewaterhouseCoopers.
- SHCP (2014), Palabras del Secretario de Hacienda, Dr. Luis Videgaray, en el Marco de la promulgación de la reforma financiera, a cargo del presidente Enrique Peña Nieto. Mexico: Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Consulted on March 10th, 2015, from: http://www.hacienda.gob.mx/SAL-APRENSA/doc_discurso_funcionarios/secretarioshcp/2014/lvc_Promulgacion_reforma_financiera_09012014.pdf
- Spear (2004), El gobierno democrático en las organizaciones cooperativas. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, No. 48, april 2004, 11-30.
- Vita, M. (2010), Evaluación y desarrollo de gobernabilidad para las instituciones de microfinanzas. Guía metodológica. Nicaragua: PROMIFIN.

EDUCATION, TRAINING AND INFORMATION – PRIORITIES FOR THE DEVELOPMENT OF CO-OPERATIVES¹

LARISA SAVGA

PROFESSOR, RECTOR, TRADE CO-OPERATIVE UNIVERSITY OF MOLDOVA

1. INTRODUCTION

Co-operatives play an increasingly important role in the society, due to the diversity of their activities and their profound social character. The development of co-operative business model is becoming more widespread throughout the world. Eloquent proof of this is the number of co-operative members in the world, exceeding one billion people, the number of employees and the benefits offered to members and society.

The co-operative business model in the Republic of Moldova develops more slowly than other forms of enterprises. According to data of the State Registration Chamber of Moldova, co-operatives account for just 2% of the total number of enterprises. On January 1, 2016 the number of co-operatives was 3959, including consumer, industrial and entrepreneurial co-operatives. The consumer co-operative system is the largest among all forms of co-operatives existing in the country. During its 147 years of existence the consumer co-operative system has developed its own educational system.

In this context it should be mentioned that in recent years (2012-2015) the number of co-operatives decreased (-1.3%), while other forms of entrepreneurship increased (for example limited companies by 13.9%).

Such a situation denotes the reduced interest in organizing economic activity through co-operatives. One of the main reasons is insufficient information in society about the organization of co-operatives, the benefits that they offer to their members, employees and the community, as well as insufficient professional training to initiate and develop the co-operative business model.

Both in the national socio-economic development programmes of the Republic of Moldova and in the sectoral development programmes (agriculture, industry, services, etc.) the co-operative sector and the social oriented economy sector cannot be found distinctly. However, even if these programmes contain certain actions, they are sequential and have a more declarative nature, not followed by concrete actions to support the sector. Thus, the Recommendation of the International Labour Organization (ILO) no. 193 concerning the promotion of cooperatives, although it has been in force for 14 years, still has to be implemented in Moldova.

Future development of co-operatives in Moldova depends on such aspects as attractiveness of the sector, information of the society about the benefits offered by co-operatives, education of the young generation in the spirit of co-operative principles and values, promotion of the co-operative business model as part of the social economy, in other words, on the valorisation of the 5th ICA principle - Education, training and information. Regrettably, in this respect our country lags behind, and Paragraph 8 (1) (t) of the ILO Recommendation no. 193 ("National Policies should notably: promote education and training in co-operative principles and practices, at all appropriate levels of the national education and training systems, and in the wider society") still has to be harnessed.

For the sake of improving the situation, boosting interest in co-operatives, expanding the community of members, increasing the contribution of co-operatives to the socio-economic and community development, at local and national levels, stringent actions of decision makers are needed both at levels of national and sectoral policies and concrete programmes and actions of stakeholders (entities, institutions) which are to implement them.

¹ The publication is fulfilled within the research project "Domestic trade and consumer cooperatives development in the context of economic integration of the Republic of Moldova in the European Community" (code 15.817.06.28A).

2. RESULTS OF THE STUDY (SURVEY) ON INFORMING SOCIETY ABOUT THE CO-OPERATIVES AND BENEFITS THEY OFFER

In order to analyse the level of awareness of society about the co-operative business model, attitudes towards co-operatives, intentions to initiate business using the co-operative business model, a survey of the population was conducted, which included young people aged 18-35 years (75.4%), people aged 36-55 years (19.4%) and 56 years old and over (5.2%). 60.4% of respondents are students, 29.9% are employees, and 9.7% are unemployed.

The questionnaire focused on two aspects: (1) information about co-operatives and (2) intentions on initiating business through a cooperative.

Referring to the first issue, when asked if co-operatives are known as a form of business organization, 87.3% of respondents said they know about the existence of co-operatives. But only 45.5% of respondents know about the benefits offered by co-operatives. The survey results by age group are shown in Figure 1.

Half of the respondents (50.1%) do not know what forms of co-operatives exist, which are their particularities and their advantages. Figure 2 shows the distribution of answers by age group. It is an upsetting fact that only 30.8% of people aged 36-55 years, considered the most economically active group, are familiar with the existing forms of cooperatives.

More than one third (38.8%) of people surveyed does not know how to constitute a co-operative. It should be noted that the share of those who do not know this is higher in the 36-55 years age group – 73.7% and in the 56 or more years group – 57.1% (Figure 3).

Referring to the second issue – intentions to develop business through a cooperative, respondents' attitudes were less optimistic. Thus, only 44.8% of those interviewed would opt to initiate and develop business through a co-operative (Figure 4).

Asked whether they would like to create an enterprise, which organisational-legal form they would prefer, the majority of those interviewed opted for individual businesses – 55.2%, 24.6% for limited companies and only 9.7% for a co-operative. Attitudes and intentions of respondents by age groups were different (Figure 5).

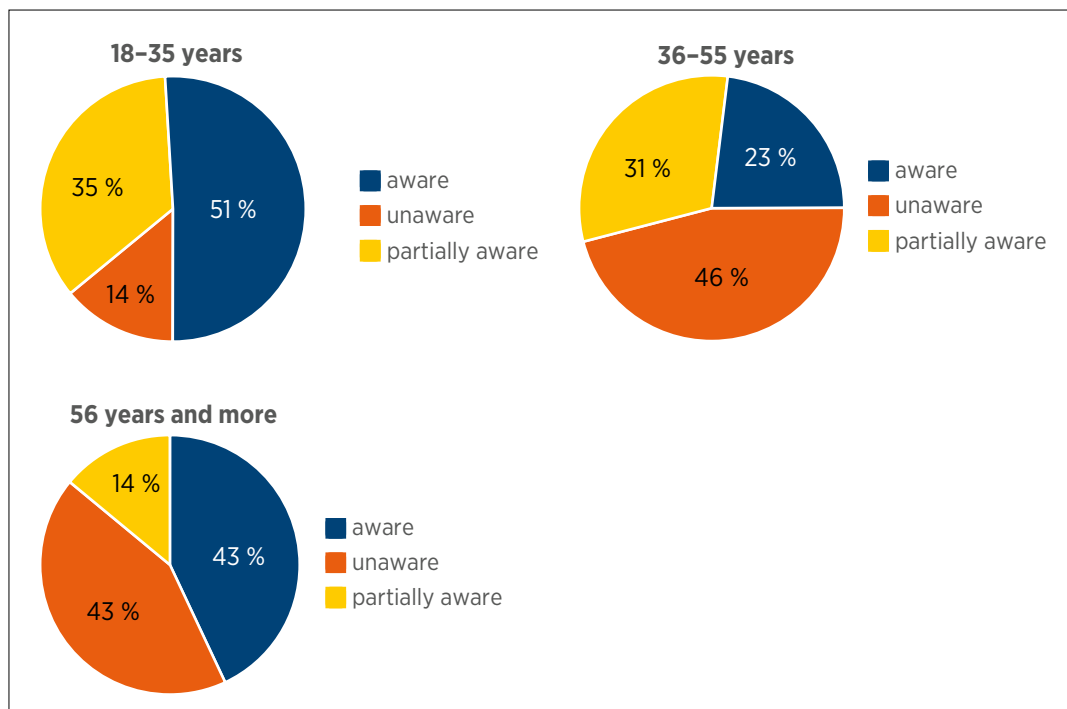


Figure 1. Survey results concerning awareness of the benefits offered by co-operatives

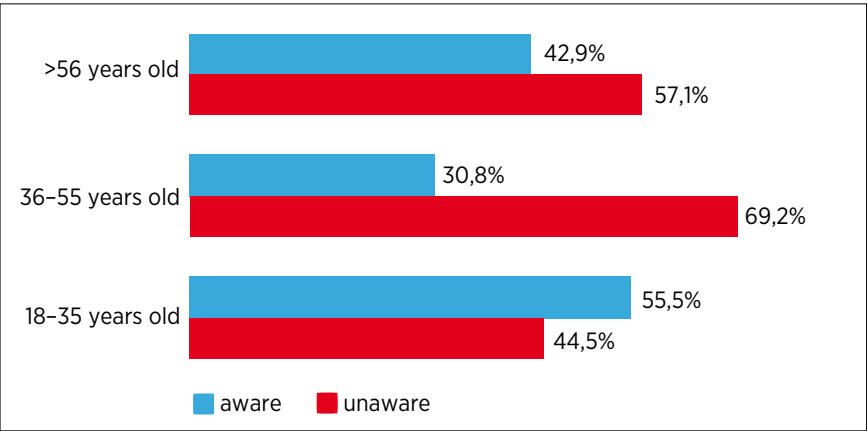


Figure 2. Survey results concerning knowledge about the typology of co-operative

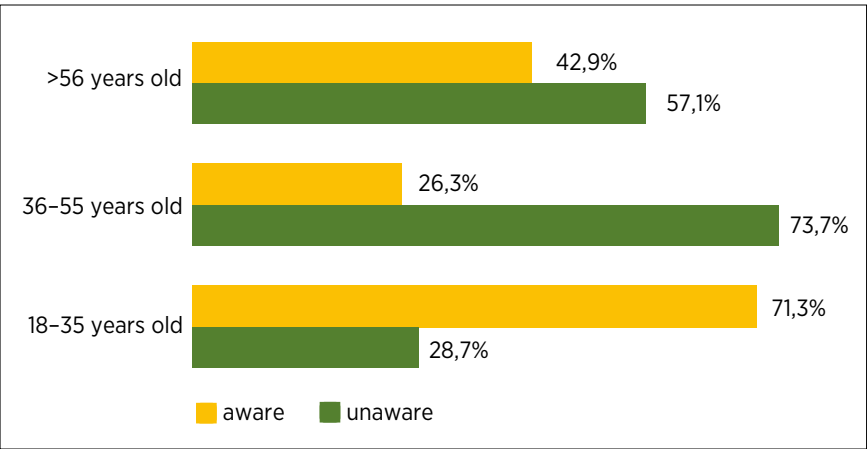


Figure 3. Distribution of answers concerning knowledge about how to constitute co-operatives

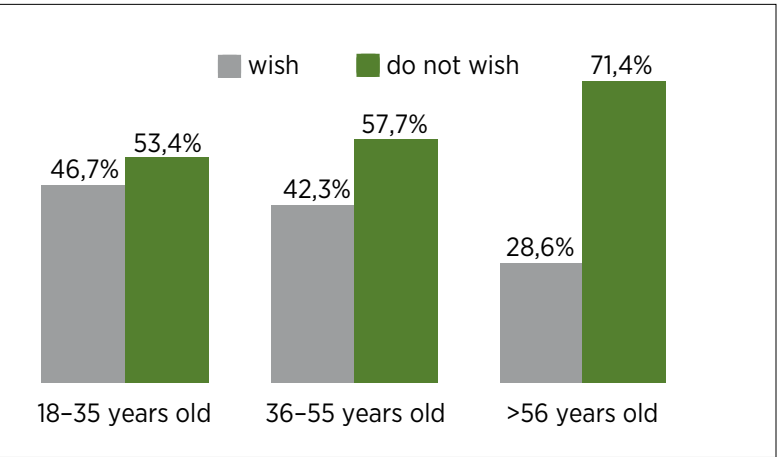


Figure 4. Intentions of interviewed persons to develop business through a co-operative

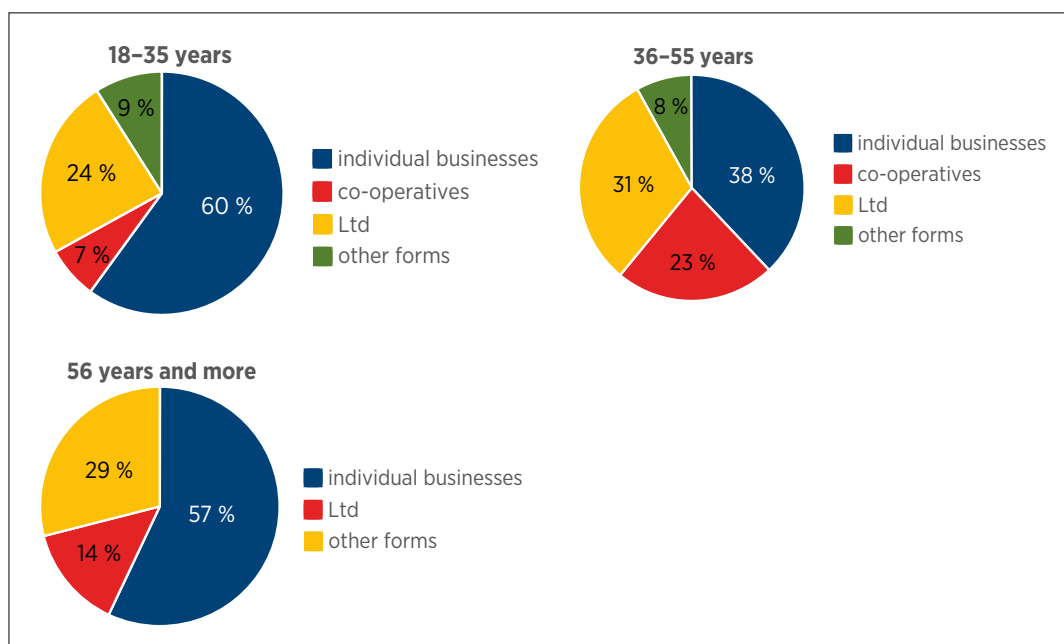


Figure 5. Respondents' preferences regarding the organisational-legal form to initiate businesses

At the same time, the majority of respondents would prefer to initiate/develop businesses in the field of trade – 45.5% (49.5% aged 18-35) and only 11.9% in agriculture, 11.9% in industry, 26.9% in services.

However, 78.4% of respondents were interested to know more about co-operatives (78.2% of people aged 18-35; 80.8% of people aged 36-55 and 71.4% aged 56 and more).

The mentioned facts confirm the existence of deficiencies in society's information and education of the young generation in the spirit of co-operative values, and the particular topicality of the international co-operative principle - education, training and information - for the Republic of Moldova. In this context, the valorisation of this principle and enhancing of co-operatives' attractiveness, especially for young people, is a priority target for further development of the co-operative sector in the Republic of Moldova.

3. EDUCATION AND TRAINING IN THE FIELD OF COOPERATIVES AND ENTREPRENEURIAL ACTIVITY

The significance of co-operative education enhances substantially with the increasing and expanding importance of co-operatives.

Analysis of study programmes at different levels of education and their content, offered by educational institutions in the country, highlights the fact that promotion of education in the area of co-operatives is extremely limited.

In this regard it is necessary to mention that the Education Code (no. 152 of 06.17.2014), the National Qualifications Framework of Moldova (developed based on the European Qualification Framework), and the Framework Plan for university curriculum development do not contain regulations or recommendations on the promotion of co-operative education.

In this context it should be noted that the development of small and medium enterprises (SMEs) and entrepreneurial skills has an important role in the national policies. This is worth being appreciated. At the same time, social economy promoted by co-operatives and education in the field should not be ignored.

Analysis of educational content, in the areas concerned, notes that the offer of programmes and courses in training and development of entrepreneurial skills (Table 1) is much larger than in the area of co-operatives.

Regarding co-operative education, it is necessary to mention that under the Law on Consumer Co-operatives (1252/2000), Article 31 (1) (i), Art. 71 (j), consumer co-operatives organizations can establish educational institutions. Thus, only

Table 1. Professional education in entrepreneurship via programs/courses offered by educational institutions

Levels of study	Programmes/courses	Status
General secondary education	Discipline in Economics	Optional
Vocational-technical education		
● vocational education (vocational schools)	Discipline in Fundamentals of Entrepreneurship (120 hours)	Compulsory (since 2013)
● post-secondary vocational/technical education (college)	Discipline in Fundamentals of Entrepreneurship (90 hours)	Compulsory
Higher education		
Cycle I – bachelor's degree		
● economical profile	Distinct specialty – Business and Administration	Classifier of specialties
	Course in Fundamentals of Entrepreneurship	Compulsory
	Specialized courses contain modules (sections/topics) focused on developing entrepreneurial skills	At the decision of institutions
● non-economical profile	Course in Fundamentals of Entrepreneurship	At choice
Cycle II – master's degree	Diversified programs focused on developing entrepreneurial skills	Approved by institutions
Cycle III – doctor's degree	Multiple research on topics related to supporting and developing SMEs sector	Classifier of specialties

consumer co-operatives system (The Central Union on Consumer Co-operatives of the Republic of Moldova - Moldcoop) has set up and developed its own system of education, which includes all levels of professional education: higher education (Trade Co-operative University of Moldova, founded in 1993), vocational education (Co-operative College of Moldova, founded in 1944, and Co-operative School, founded in 1946).

Currently only educational institutions founded by Moldcoop offer advanced specialized courses or topics (themes) in co-operative activity studies, such as history and theory of consumer co-operatives, consumer co-operatives economy, consumer co-operatives accounting, etc. However, these courses cover mainly the area of consumer co-operatives. At the same time, thorough study of other forms of co-operatives (agricultural, industrial, entrepreneurial, etc.) in the national educational institutions is rather shallow or even ignored. Thereby co-operative education remains marginalized.

Likewise, training programmes in co-operative activities are offered exclusively by edu-

cational institutions of consumer co-operatives (Moldcoop) and they are focused on this type of co-operatives respectively.

Given the fact that co-operative activity is part of the social economy, and co-operative education in the spirit of co-operative values is sequential, it can be concluded that the education of young people for the promotion of social economy is limited in the country.

In our opinion, to change the situation it is necessary to implement a comprehensive programme of integrated co-operative education at all levels of education.

4. VISIONS ON RECOVERY OF THE SITUATION IN THE FIELD OF EDUCATION

Outcomes of the undertaken study confirm the need for urgent action in promoting the co-operative business model and the co-operative values. In our opinion, actions in this regard should focus primarily on:

- informing the society about co-operatives and the benefits they offer;
- expanding and strengthening education in the area of co-operatives;
- promoting and diversifying training programmes related to starting and developing the cooperative business model (both for employees and members of co-operatives, and for people who want to start businesses using the cooperative form or intend to bind themselves to co-operative activity);
- developing partnerships between educational institutions, offering educational and training programmes in the field of co-operatives, and co-operatives or unions and federations thereof.

A particularly important role lies with co-operative education. Given ILO Recommendation no. 193 it would be appropriate to implement in Moldova a National Programme of information, education and training in the field of co-operatives. The Comprehensive Programme of Co-operative Education should become an important part of this national programme, integrated at all levels of education, similar to the entrepreneurial education programme, or combined with it (Table 2).

These proposals would be an ideal solution for promoting co-operative education. The proposed programme is a real one, but long lasting, and its achievement requires concerted efforts from all stakeholders. But implementing this program, at the first step, may face certain barriers.

It should be noted that currently in the Republic of Moldova, it is not possible to implement a distinct bachelor programme in the Co-operative Business Model, as the Classifier of fields in professional education and qualifications for the training of specialists in higher education institutions, cycle I includes only the specialty “Business Administration” and does not allow the modification of the Classifier of specialties. And the National Qualifications Framework of the Republic of Moldova, as mentioned above, does not contain any reference to the co-operative business model (disciplines, skills). However, within Cycle II – master studies, universities are free to define master programs and their contents.

Currently, as such practice confirms, only institutions founded by the consumer co-operatives system are interested in promoting specialized programmes focused on the development of co-operatives. But this is insufficient, given the diversity of co-operatives.

In light of the above, we believe that the situation could be changed by joint efforts of several universities in the country (with economic profile) to develop some inter-institutional programmes in co-operative studies (Co-operative Studies Programme), following the example of Co-operative Network Studies Programme of 10 Finnish Universities. These could be offered to all applicants in the country in three forms: full-time study, a mixed model of “blended learning system” (combining classical and e-learning form of education) and e-learning (based only on the Internet).

A particularly important role in promoting quality co-operative studies lies with applying modern teaching/learning methods, focusing on the applied nature of teaching activities, which brings the university close to business environment. Among the most effective ways in this regard the following are considered: teaching by doing, problem solving, cooperative learning, project-based learning and other methods, which develop creativity, teamwork, entrepreneurial skills, critical and constructive thinking.

In conditions of rapid computerization of society, ICT has become a very powerful tool for developing educational technologies. Developing e-learning as an alternative form compared to classical education has become a necessity. The actions of the Trade Co-operative University of Moldova in this area began with the creation and development of the university online education platform via the Learning Management System (Moodle). It is planned in the future to create a digital network between universities in Moldova, in this case, the courses focused on co-operative studies will be accessible to a large number of students. At the same time, it would facilitate the implementation of inter-institutional programmes of study in the field of co-operatives.

Another important aspect aims at developing practical (applied) skills of students. To this end, the Trade Co-operative University of Moldova has implemented a combined system involving practical training in the university and practical training in co-operatives. Recognizing the effectiveness of the method “teaching by doing” and the experience of “Study Consumer Co-operative Society”, which has functioned for a long time in the Co-operative College of Moldova, currently a co-operative of students and university employees is being established at the university, which we hope will become an efficient platform for the development of practical competences of students.

Table 2. Proposals for a Comprehensive Programme of Co-operative Education

Levels of education	Programmes/courses	Recommended status	Objective
General secondary education	Discipline in Co-operative principles and values or introduction to discipline in Economics of topics related to social economy, including co-operatives	Compulsory*	Introduction to co-operative movement
Vocational-technical education			
● vocational education (vocational schools)	Distinct discipline in Fundamentals of Co-operative Activity or similar chapter integrated in the discipline in Fundamentals of Entrepreneurship	Compulsory	Getting acquainted with the fundamentals of co-operative functioning
● post-secondary vocational/technical education (colleges)**	Discipline in Co-operative Organization and Activity	Compulsory/ Optional depending on the profile of study programme	Development of knowledge and skills for promoting social entrepreneurship in the form of co-operatives
	Modules/topics focused on co-operative studies in the framework of general or specialty courses	Compulsory/ Optional depending on the study programme	
Higher education			
Cycle I – bachelor's degree**			
● economical profile	Discipline in Co-operative business model	Compulsory	Development of competences for promoting businesses via the co-operative business model
● non-economical profile	Discipline in Co-operative business model	Optional	
Cycle II – master's degree			
● co-operative oriented study programmes	Professional master programmes, specialized in different fields (types, co-operative activities) in line with the needs of co-operatives sector and labour market Research master programmes, distinct according to the needs of co-operatives and research priorities in the field	Compulsory	Promoting advanced studies in the field of co-operatives, developing skills to generate and implement innovative solutions in this area
	Disciplines in advanced studies		
● other study programmes (programmes oriented to another field)	Specialised courses/modules/themes in the co-operatives activity studies (depending on the master programme)	Optional	
Cycle III – doctor's degree	Research in the development of co-operatives (PhD theses approved by universities)	Optional	Boosting research – development - innovation in the field of co-operatives

* It is considered appropriate to assign the status of “compulsory” to discipline in Economy.

** Educational institutions of consumer co-operatives promote programmes/modules/courses focused on studies in the field of consumer co-operatives.

At the same time, in order to promote the ideas of co-operative business among youth, to support the intentions of students to create co-operatives during their studies, the project “Co-operative Incubator” is being developed in the university, aiming at assisting students-entrepreneurs to create and develop businesses through co-operatives, so that after graduation, university graduates have already their own business.

Considering that the majority of students come from rural areas, and after graduation some of them will return home, as well as the fact that in this environment one of the most effective forms of business organization is the co-operative model, we believe that the organization of the Incubator of co-operatives would stimulate the launching of innovative co-operative business ideas, development of business in rural areas as well as of rural localities. This is very actual for Moldova, which shows a strong trend of migration of population from rural areas to cities and abroad.

In terms of internationalization of education and internationalization of co-operatives' activity, and facilitation of relevant legislation (Statute for a European Co-operative Society), an important factor for the development of co-operative education is the international cooperation in this field. The experience of Finland concerning Co-operative Studies Network could be extended internationally, involving other universities that promote co-operative studies.

At the same time, joint study programmes in the field of co-operatives could be promoted within the international inter-university partnerships. These could be achieved through academic mobility within the Erasmus + programme, which would facilitate the exchange of students, teachers, transfer of best practices, intercultural dialogue.

In a changing world, along with young people education and their attraction to work in co-operatives, continuing professional development of co-operative employees play an important role. The Trade Co-operative University of Moldova offers various programmes of co-operative training within the institution, which are focused on issues of consumer co-operatives. In 2012 the Centre for Cooperative Studies and Resources was created, which is open to students, co-operators, employees, and stakeholders from outside.

Co-operative education involves a partnership between education and business. To strengthen the partnership between the university and co-operatives, based on the Decision

of the Moldcoop Executive Bureau, Centres for Professional Development were set up in several districts for piloting. Their responsibility is to promote various training and professional development programmes both for employees and members of co-operatives, as well as for other persons, who are not involved in the activity of co-operatives. Currently, the training needs are analysed and study programmes are developed. We hope these programmes will contribute to boost consumer co-operatives performances and attract new members and employees.

To promote co-operative values among young people, especially among students in schools, we consider it appropriate to organise a Summer Co-operative School in order to provide various educational programmes, including an introductory course in co-operatives, to stimulate business ideas of young people in the field of co-operatives and to attract young people in co-operative education programmes. A similar experience took place within the Trade Co-operative University of Moldova in 2012 - International Year of Co-operatives. In partnership with the US Embassy, the University organized the Winter School “Promoting the co-operative values through young people” with the participation of high schools students across the country, within which the contest “What we know about co-operatives?” and the contest of business ideas were launched. The winners of competitions were subsequently enrolled in the university tuition-free.

5. CONCLUSIONS

Further development of co-operatives in Moldova is unthinkable without capitalization of the 5th ICA principle - Education, training and information. A particularly important role in this triad belongs to co-operative education which should be addressed as a type of long term investment in the future. Unfortunately co-operative education is most often used only for short term purposes being marginalized and most often is focused on short-term goals.

We believe that challenges in this area are aimed at not only developing skills, but mostly at changing attitudes of all stakeholders (co-operatives, co-operative unions/confederations, educational institutions, authorities, etc.) and at joining their efforts to transform co-operative education and training into a factor of progress of the national co-operatives sector, in its many forms, and the development of the social economy.

REFERENCES

Education Code of the Republic of Moldova, no. 152 of 17.06.2014. Official Journal of the Republic of Moldova, no. 319-324 of 24.10.2014, <http://lex.justice.md/md/355156/>

ILO Recommendation no.193 concerning Promotion of Cooperatives, http://www.ilo.org/dyn/normlex/en/f?p=NORMLEXPUB:12100:0::NO::P12100_ILO_CODE:R193

Structure of enterprises registered in the Republic of Moldova, <http://www.cis.gov.md/statistica#a>

Law on approval of the Classifier of areas of professional training and qualifications regarding training of specialists in higher education institutions, cycle I, no.142-XVI of 07.07.2005. Official Journal of the Republic of Moldova, no. 101-103/476 of 29.07.2005.

Law on Consumer Co-operatives, no. 1252 of 28.09.2000. Official Journal of the Republic of Moldova, no. 154-156 of 14.12.2000. <http://lex.justice.md/viewdoc.php?action=view&view=doc&id=311563&lang=1>

Statute for a European Cooperative Society, <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=URISERV%3A126018>

ALGUNAS REFLEXIONES EN TORNO A LA NECESIDAD DE INTEGRAR LA PERSPECTIVA COOPERATIVA EN EL ESTUDIO Y DESARROLLO DEL ORDENAMIENTO JURÍDICO¹

ITZIAR VILLAFÁÑEZ PEREZ

PHD, LECTURER, UNIVERSITY OF THE BASQUE COUNTRY -
GEZKI RESEARCH INSTITUTE

1. INTRODUCCIÓN

El estudio doctrinal de las cooperativas, y en particular de su marco jurídico, ha tenido un notable desarrollo durante las últimas décadas. De este modo, frente al “vacío doctrinal” que se criticaba por la doctrina respecto de los estudios jurídicos referentes a la economía social, se han multiplicado las obras que estudian diversos aspectos del marco legal específico de las sociedades cooperativas (sobre este aspecto, ver, Senent Vidal y Fajardo García, 2006).

Igualmente, el estudio comparado del derecho cooperativo ha avanzado notablemente, siendo destacables distintos trabajos y proyectos que se están llevando a cabo a nivel internacional, que amplían la perspectiva a la hora de estudiar estas sociedades y su régimen jurídico.

Una de las consecuencias de este desarrollo doctrinal ha sido, naturalmente, un mayor conocimiento de estas sociedades desde la perspectiva jurídica, lo que ha llevado a una mejora técnica de la legislación cooperativa, sin perjuicio de que el camino adoptado por ésta pueda ser criticable (sobre los modelos seguidos por el cooperativismo ver Henrÿ, 2000), así como a la adopción de distintos instrumentos normativos con la finalidad de fomentarlas. Se han ido definiendo mejor los “contornos jurídicos” del propio concepto de cooperativa y de sus elementos. No obstante, todavía son reseñables ciertas carencias existentes, y una mayor necesidad de coherencia y profundidad (Senent Vidal y Fajardo García, 2006).

El estudio del impacto del ordenamiento jurídico en general sobre las cooperativas, más allá de la legislación cooperativa específica, aunque existente, es mucho más escaso. Por lo general, los trabajos realizados han mostrado importantes desajustes del ordenamiento jurídico respecto de estas sociedades (que en algunos casos se han ido corrigiendo y en otros no), debido en gran medida a que aquél ha sido elaborado tomando como base las sociedades de capital.

Se ha subrayado reiteradamente que para poder crear un entorno adecuado para las sociedades cooperativas es necesario un marco jurídico adecuado². En este sentido, un marco jurídico adecuado no sólo estaría constituido por el Derecho de cooperativas en sentido estricto, sino por todas las normas del ordenamiento jurídico que tengan incidencia sobre estas sociedades.

De acuerdo con lo indicado, a pesar de las mejoras en la legislación cooperativa, las carencias referidas a ésta, así como la falta de adecuación del ordenamiento jurídico a estas sociedades, pueden suponer un importante obstáculo para la promoción y desarrollo del cooperativismo. No obstante, parece que la conciencia sobre este problema se extiende, dado que cada vez más voces lo denuncian, y comienzan a surgir nuevos estudios e iniciativas al respecto.

1 Investigación vinculada al Grupo de Investigación del Sistema Universitario Vasco 2016-2021 IT 1146-16

2 Así, por ejemplo, destacamos la Recomendación núm. 193 de la OIT (2002); las Directrices encaminadas a crear un entorno propicio para el desarrollo de las cooperativas de la ONU (2001); o el Plan para una Década Cooperativa de la ACI (2013).

En las siguientes páginas incidimos en estas cuestiones desde el enfoque de la necesidad de integrar la perspectiva cooperativa en el estudio y el desarrollo del derecho, tanto en lo referente al derecho de sociedades, como en cuanto al ordenamiento jurídico general, aspecto en el que nos detenemos especialmente. Para ello partimos de la legislación y doctrina españolas, aunque refiriéndonos también al estado de la cuestión en la Unión Europea.

2. EL DESCONOCIMIENTO DE LAS COOPERATIVAS Y DE SU CONFIGURACIÓN JURÍDICA COMO OBSTÁCULO PARA EL DESARROLLO DEL COOPERATIVISMO. INTEGRACIÓN DE LA PERSPECTIVA COOPERATIVA EN EL ESTUDIO DEL DERECHO DE SOCIEDADES.

Es un hecho ampliamente reconocido que uno de los principales obstáculos para el desarrollo de las cooperativas es el desconocimiento de estas sociedades por los distintos operadores en el mercado, juristas, etc., cuya formación se habría centrado en las sociedades de capital. Como consecuencia, el referente que toman en consideración a la hora de actuar, adoptar decisiones, legislar, etc. son las sociedades de capital, olvidando otro tipo de organizaciones y sus particularidades, que en la práctica se llegan a considerar marginales.

Esta circunstancia es subrayada por numerosas publicaciones y documentos, como, por ejemplo, el Documento de consulta de la Comisión Europea “Las cooperativas en la Europa de las Empresas” (de 7 de diciembre de 2001), que afirma que “una de las claves es aumentar la comprensión de las cooperativas entre quienes toman decisiones a todos los niveles”, y señala que con motivo de la falta de comprensión por las autoridades públicas de las cooperativas las políticas generales no tienen en cuenta su carácter y sus necesidades particulares, detectando asimismo que no se realizan intentos de consultarlas cuando se acometen iniciativas reglamentarias que puedan tener repercusiones en ellas. Por todo ello, se subraya la importancia y la necesidad de integrar la materia cooperativa en los distintos niveles de formación, particularmente

en las universidades y escuelas de dirección de empresas³.

Efectivamente, una visión general de los planes de estudios y los manuales referentes al derecho mercantil y al derecho de sociedades, en los que en muchas ocasiones ni siquiera se hace mención a las cooperativas (y cuando se hace, generalmente se incluyen en la parte final del programa como materia de menor importancia, y normalmente, además, englobadas en algún tema titulado “otras sociedades” o similar), y el distinto grado de desarrollo de la investigación en torno a cooperativas y otras sociedades en la doctrina (fundamentalmente, las sociedades de capital) nos dan una idea de la escasa importancia que aquéllas tienen realmente para la comu-

3 La carencia de formación en cooperativas es señalada reiteradamente por distintos textos. Señalamos algunos de ellos:

La Comunicación de la Comisión Europea de 23 de febrero de 2004, sobre fomento de las cooperativas en Europa, critica que los programas de formación empresarial suelen basarse en el modelo de empresa predominante, es decir, las sociedades por acciones. Indica que, además, normalmente los módulos específicos de formación y cursos universitarios específicos en materia cooperativa son aislados. Subraya en particular el desconocimiento de las cooperativas por parte de las cámaras de comercio y federaciones empresariales (lo que dificulta facilitarles servicios adecuados, así como por las entidades de crédito (dificultando su financiación).

En el mismo sentido, de acuerdo con el Dictamen sobre la citada Comunicación por parte del Comité Económico y Social Europeo (CESE) de 9 de marzo de 2005 el desconocimiento de las cooperativas es, efectivamente, la principal razón por la que su potencial no se explota suficientemente. Por ello resulta necesaria toda acción de fomento encaminada a mejorar la percepción y la toma en consideración de las características de las cooperativas.

Igualmente, la “Resolución sobre la contribución de las cooperativas a la salida de la crisis” aprobada el 30 de mayo de 2013 por el Parlamento Europeo, subraya que el problema principal en relación con las transmisiones de empresas a las personas trabajadoras radica en “la falta de conocimiento de este contexto empresarial por parte de los profesionales interesados (abogados y contables) y dentro del sistema jurídico y académico”, y aconseja, “por tanto, que la forma de sociedad cooperativa se incluya con carácter permanente en los planes de estudio pertinentes de universidades y escuelas de dirección de empresas”.

En la Resolución del Parlamento Europeo de 10 de septiembre de 2015, sobre emprendimiento social e innovación social en la lucha contra el desempleo se vuelve a pedir a los Estados miembros “que fomenten una cultura del emprendimiento y de modelo de empresa cooperativa, y que incluyan en los planes de estudio y formación el emprendimiento social así como los principios de la economía social y solidaria”, “que alienten la creación en las universidades de incubadoras de empresas sociales y solidarias”, así como que “desarrollen programas de formación dirigidos a emprendedores del sector social y adaptados específicamente a ellos”.

Igualmente, de forma reiterada se subraya la importancia de visibilizar las cooperativas en materia estadística, denunciando las carencias en este sentido.

nidad académica relacionada con esta materia⁴. Así, se puede afirmar que tanto la investigación como la transmisión del conocimiento en materia de derecho de sociedades toman como base un esquema en el que las sociedades de capital constituyen las sociedades “normales”, mientras que otras entidades tienen la consideración de marginales. Todo ello está asimismo directamente relacionado con una concepción reduccionista de la economía, vinculada al mercado y a una forma de entender éste, que es predominante en nuestro entorno⁵.

Esta situación tiene como efecto, por un lado, un notable desconocimiento de las cooperativas tanto por parte de la generalidad de las personas que cursan estudios jurídicos o relacionados con el mundo empresarial, incluso por parte de las propias personas investigadoras y docentes, en este caso en materia de derecho de sociedades u organizaciones empresariales (nos referimos en este caso a una falta de conocimiento en profundidad de estas entidades, en especial en comparación con el conocimiento de las sociedades de capital)⁶, lo que en ciertos casos puede alcanzar incluso cierto desprecio hacia estas entidades y su potencial. Una consecuencia de esta circunstancia es que la legislación sobre sociedades cooperativas está considerablemente menos desarrollada que la de las sociedades de capital. Por otro lado, y también resultado de lo anterior, el ordenamiento jurídico en materia económica y

empresarial está construido sobre los esquemas y la lógica propia de las sociedades de capital, lo que tiene como consecuencia importantes desajustes en su aplicación a entidades como las cooperativas, lo que en definitiva constituye otro obstáculo para el desarrollo de estas sociedades, aspecto sobre el que volvemos en el siguiente apartado de este trabajo⁷.

Si se aspira a un mayor desarrollo del cooperativismo, resulta necesario que desde la propia comunidad académica se reconozca la cooperativa como una forma de empresa como mínimo igual de válida que otras, y deje de ser una figura “marginal” que estaría fundamentalmente vinculada a políticas de empleo y servicios sociales (sin menospreciar la importancia de las cooperativas en relación con estas cuestiones). Entendemos que para ello es indispensable la integración del estudio de las cooperativas con igualdad de tratamiento en el derecho de sociedades, para lo que es necesario partir de una concepción del derecho de sociedades no centrada en las sociedades de capital.

Todo ello no implica que nos posicionemos en contra de estudios específicos sobre las particularidades de las sociedades cooperativas, institutos de investigación sobre estas sociedades, formación específica en materia cooperativa, entidades públicas de fomento del cooperativismo, o de que éstas tengan una legislación específica. Al contrario, consideramos que todas ellas resultan muy positivas para el fomento y desarrollo de estas entidades⁸. No obstante, todo ello no puede desarrollarse al margen del estudio de las entidades empresariales en su globalidad. Y, al

4 Todo ello sin perjuicio del notable avance en cuestión de estudios doctrinales sobre cooperativas en las últimas décadas (en cuanto a los estudios jurídicos, ver la citada obra Senent Vidal y Fajardo García, 2006), así como en el impulso a la incorporación del estudio de estas sociedades en la docencia universitaria –manuales, posgrados...–.

5 En Monzón y Chaves (2012) encontramos un pequeño repaso de los modelos de sociedad predominantes y el papel de la economía social en ellos. Así, en la socialdemocracia tradicional y en el modelo neoliberal la economía social tendría en realidad un papel residual. Respecto de este segundo modelo se afirma que “la economía se reduce al mercado, que está ocupado exclusivamente por empresas tradicionales con ánimo de lucro, y lo social se refiere únicamente a aquellos que no participan en la economía de mercado y constituyen así una demanda insolvente. Aquí la economía social no sólo queda excluida de la determinación de los problemas fundamentales de la economía, sino que también contribuyen a la dualización social y económica en dos ámbitos: en las actividades de mercado, al fomentar la dependencia y la inestabilidad de las relaciones laborales y de producción de segmentos crecientes de la población, y en las actividades no de mercado y redistributivas, al fomentar el cuestionamiento del estado como principal regulador y redistribuidor y favorecer la filantropía, el trabajo voluntario y la economía informal”.

6 En el presente trabajo, al centrarnos en las sociedades cooperativas, nos referimos en general al derecho de sociedades, aunque no perdemos de vista que hay otras organizaciones empresariales que no son propiamente sociedades (concepto que, por otro lado, es también discutido por la doctrina) cuya perspectiva también debería integrarse en el ordenamiento jurídico, partiendo de un estudio integrado de todas las modalidades de organización empresarial.

7 En esta línea, se subraya en el Plan para una Década Cooperativa de la ACI (2013) que “Es frecuente el punto de vista de que las cooperativas son una modalidad marginal del mundo empresarial. No abunda el conocimiento preciso sobre su modo de funcionamiento o los beneficios que ofrecen (problema exacerbado por la falta general de cobertura de las cooperativas en la educación y formación de quienes se incorporan al mundo empresarial). Estos factores contribuyen a infraestructuras financieras, jurídicas y reguladoras esencialmente diseñadas para la gran mayoría de empresas orientadas a obtener beneficios y que son propiedad de los accionistas, pero no son apropiados para las cooperativas en algunos aspectos importantes. Pocos países disponen de una legislación adaptada a las cooperativas”.

8 Consideran Monzón y Chaves (2012), en referencia a los órganos de alto nivel en materia de economía social de las Administraciones Públicas de los Estados miembros, que “Lejos de contribuir a la creación de un gueto de este sector de la sociedad, la existencia de este tipo de órgano constituye un importante indicador del nivel de reconocimiento y de priorización en la agenda de los responsables políticos de un país. En efecto, implica no sólo un reconocimiento institucional de la importancia de este sector en la sociedad sino también un impulso a su visibilidad e imagen sociopolítica además de otros efectos sobre el proceso político, como la información, coordinación, etc. De hecho, constituye también una forma de institucionalizar las políticas específicas y transversales de la economía social”.

contrario, el estudio de las organizaciones empresariales no debe llevarse a cabo al margen de las sociedades cooperativas, relegando a éstas a un papel residual.

En cuanto a la legislación cooperativa, a pesar de que no siempre se ha considerado un requisito imprescindible para el desarrollo de las cooperativas (que podrían tomar como base la normativa de otras sociedades, y establecer sus peculiaridades mediante regulación interna), a nivel doctrinal e institucional es unánime la valoración positiva de que estas sociedades cuenten con una regulación específica, tanto desde el punto de vista de la protección de la identidad de estas entidades, como desde la perspectiva de la seguridad jurídica en relación con su funcionamiento y de la protección de las personas socias y terceras personas interesadas⁹. De este modo, podríamos afirmar que para el fomento y desarrollo de las sociedades cooperativas resulta positivo contar con una legislación sustantiva que regule los aspectos societarios de éstas. Ha de reconocerse, en este sentido, la importancia del propio reconocimiento legal de esta figura así como de la reducción de la incertidumbre jurídica que en general supone la existencia de una legislación específica¹⁰. Esta legislación debe ser, además, adecua-

da para estas sociedades, de forma que facilite su constitución, funcionamiento y desarrollo, al mismo tiempo que respeta su identidad.

En este punto, y en relación con la integración de los estudios jurídicos sobre cooperativas, objeto de reflexión en este trabajo, debemos plantearnos la relación de la legislación cooperativa (legislación societaria cooperativa) con el derecho de sociedades en general, y con la legislación de las sociedades de capital en particular¹¹. Como venimos diciendo, entendemos que el estudio del derecho societario cooperativo debe integrarse en el estudio del derecho de sociedades como una sociedad “normal” (no marginal ni especial), al mismo tiempo que se toman en cuenta y se defienden y promueven sus particularidades.

Es de esperar que lo anterior conlleve (o, al menos, impulse) un mayor conocimiento y entendimiento de las cooperativas por parte de la doctrina científica y las personas docentes. Ello es básico para impulsar la formación en relación con estas sociedades a distintos niveles, mejorar su regulación, y poder garantizar que los distintos actos legislativos puedan tener en cuenta la perspectiva de este tipo social.

La realidad demuestra, como se decía, que la legislación de las sociedades de capital está mucho más desarrollada técnicamente que la de cooperativas. Un ejemplo de ello es el derecho de sociedades europeo, que en realidad se ha creado fundamentalmente en torno a las sociedades de capital, especialmente las sociedades anónimas cotizadas. Aunque lo cierto es que desde la Unión Europea tampoco se ha pretendido la armonización del derecho cooperativo, sin que tampoco sea ésta la finalidad de la SCE, esta situación ha implicado que el derecho de sociedades de capital se haya convertido en mayor medida en un referente, así como la aplicación de normas pensadas en principio para éstas a las cooperativas. En derecho español, también es notable

9 En este sentido, podemos citar numerosos documentos, como, a nivel europeo, los citados Documento de consulta de la Comisión de 7 de diciembre de 2001 “Las cooperativas en la Europa de las Empresas”, la Comunicación de la Comisión de 23 de febrero de 2004 “sobre fomento de las cooperativas en Europa”, el Dictamen del CESE de 9 de marzo de 2005, etc.

En la doctrina, destacamos el reciente trabajo del profesor Fici (2015), que justifica la necesidad de una legislación cooperativa en el reconocimiento y protección de una identidad distinta, que estaría basada predominantemente en un fin específico (la mutualidad). Así, cuando una entidad jurídica o una categoría de entidades jurídicas tiene un rasgo distintivo referido a la finalidad perseguida, el papel del derecho organizativo de esa entidad sería esencial para definir su identidad concreta a la luz del objetivo perseguido, lo se aplicaría “aún en mayor medida a las cooperativas, puesto que su identidad es compleja y consta de varios aspectos a veces interrelacionados, que no tienen que ver solamente con su propósito”.

Considera también el profesor Henrý (2000) que, sin sobrevalorar la importancia del derecho para el desarrollo de las cooperativas, es un elemento necesario.

10 La mayoría de Estados europeos tienen su propia regulación específica de cooperativas, habiéndose regulado además el Estatuto de la Sociedad Cooperativa Europea (SCE) mediante el Reglamento (CE) n° 1435/2003 del Consejo, de 22 de julio de 2003.

En el caso del Estado español, además de la legislación estatal, de aplicación limitada, las Comunidades Autónomas tienen competencia legislativa y ejecutiva en materia cooperativa, contando cada una de ellas (con la excepción de las Islas Canarias, a la hora de escribir este trabajo) con su propia legislación cooperativa. En algunos casos, como sucede con la Comunidad Autónoma del País Vasco, la legislación cooperativa incluye, además de una Ley de cooperativas (Ley 4/1993, de 24 de junio); su reglamento de desarrollo (Decreto 58/2005, de 29 de marzo; o el Decreto 64/1999, de 2 de febrero, en lo referente a las cooperativas de utilidad pública); la Ley 6/2008, de 25 de junio, de la Sociedad Cooperativa Pequeña de Euskadi; el Decreto 61/2000, de 4 de abril, por el que se regulan las Cooperativas de Iniciativa Social;

el Decreto 59/2005, de 29 de marzo, por el que se aprueba el Reglamento de Organización y Funcionamiento del Registro de Cooperativas de Euskadi; etc. (por otro lado, esta situación hace recomendable una revisión de la legislación cooperativa, no sólo para actualizar o adecuar su contenido, sino para simplificarla y desfragmentarla).

Fuera de Europa, son destacables iniciativas como la Ley Marco para las Cooperativas de América Latina por parte de la Alianza Cooperativa Internacional, el Estatuto Cooperativo Común de Mercosur, o la Ley uniforme sobre las cooperativas de la OHADA. Recomendamos la consulta del manual *International Handbook of Cooperative Law* (Cracogna et al., 2013), para obtener una visión general de la cuestión.

11 En Senent Vidal y Fajardo García (2006), al tratar de la economía social en general señalan que “queda pendiente el “ajuste” de su ubicación en el sistema normativo de las personas jurídicas, sobre todo en contraste con las entidades de la economía puramente capitalista”.

el diferente grado de desarrollo técnico de las normas destinadas a unas u otras sociedades. Lo cierto es que en derecho cooperativo, aunque en los últimos tiempos haya recibido una mayor atención, las carencias son notorias, máxime teniendo en cuenta que todavía instituciones tan básicas como la naturaleza de la relación mutualista, de las aportaciones al capital o el régimen de responsabilidad de las personas socias y administradoras, fondos de reserva son ampliamente discutidas, y otras apenas tratadas por la doctrina, surgiendo dudas en la aplicación de muchas de ellas. Incluso su naturaleza societaria es cuestionada.

Dicho de otra forma, es notorio que el estado del conocimiento sobre las sociedades de capital y de las cooperativas desde el punto de vista jurídico es muy desigual, en beneficio de las primeras, y que todo ello tiene su reflejo no sólo en la literatura jurídica, sino también en la propia legislación sustantiva referida a unas u otras. Siendo ello en gran parte consecuencia de una marginación de las sociedades cooperativas por parte de las personas juristas, no cabe más que reivindicar la importancia de la integración del estudio de estas sociedades en el del derecho de sociedades, como venimos haciendo.

Del mismo modo, partiendo de tal desigual situación, el derecho de cooperativas y su estudio no puede ser ajeno a las aportaciones realizadas por la doctrina en el estudio del derecho de sociedades o de organizaciones empresariales, y valorar su aplicación a las cooperativas (por ejemplo, cuestiones como el régimen de responsabilidad de las personas socias o de las personas empresarias en general, la protección de terceras personas, etc.). No obstante, es evidente el peligro que ello implica respecto de la identidad cooperativa y sus particularidades, que en todo caso deben ser respetadas¹². Por ello, como señala la ACI, no es aceptable una mera reproducción de las prác-

ticas operativas, gerenciales y de gobierno de las empresas propiedad de sus inversores que no reflejen la singularidad de las cooperativas en estas sociedades, aunque pueda resultar la opción más fácil cuando se opere en el marco de una infraestructura diseñada para aquellas empresas¹³.

En cualquier caso, lo que nos parece particularmente reseñable, una importante consecuencia de la integración de la perspectiva cooperativa en el estudio del derecho de sociedades debería ser un enriquecimiento de éste, que, dejando de girar en torno a las sociedades de capital, aceptaría y tomaría en consideración la pluralidad de formas empresariales posibles, y su desarrollo respetaría dicha pluralidad.

Además, todo lo anterior enriquecería asimismo a las propias sociedades de capital, en particular en estos momentos en los que tanta preocupación generan las normas referentes a su gobierno corporativo. Resulta paradójico que el estudio de esta materia se esté desarrollando de forma más profunda en relación con las sociedades de capital, incorporando normas y criterios aparentemente novedosos, ya existentes en algunos casos en la tradición de las sociedades cooperativas¹⁴.

12 Sobre esta cuestión, traemos a colación las palabras de Paniagua Zurera (2013), quien, criticando el panorama legislativo cooperativo español (en referencia a la multitud de leyes por tratarse de una competencia asumida por las CCAA), opina que “en el pasado debió llegarse al consenso político de que la sociedad cooperativa, la empresa cooperativa y su actuación empresarial en el mercado demandan un mínimo común en el régimen jurídico-privado de la sociedad cooperativa cercano, en las cuestiones no comprometidas por los principios cooperativos (v. gr., el régimen de la constitución, la organización corporativa, el funcionamiento de la persona jurídica, las relaciones externas, las modificaciones estructurales o la disolución y liquidación), al de los tipos societarios de capital que son los tipos legales más evolucionados y con mayor perfección técnico-jurídica”. No obstante, es muy crítico con la tendencia/deriva de la legislación cooperativa a seguir el modelo economicista y la “perspectiva neoliberal” que emplea el legislador a la hora de tratar la cooperativa como sociedad-empresa.

13 Plan para una Década Cooperativa de la ACI (2013).

Por su parte, señala Henrý (2000) sobre las legislaciones cooperativas occidentales que éstas “tienden actualmente a adoptar los modos de gerencia, el comportamiento comercial y la estructura financiera de las sociedades por acciones (anónimas). Esto es una reacción a la competencia aumentada por otras formas de organización económica a los niveles nacional, regional, supra-e internacional”, y que conlleva un peligro para la identidad cooperativa (por ejemplo, distanciamiento de gerencia y las personas socias, una membresía menos involucrada y motivada...): “Sin sobrevaler el aspecto cuantitativo de las desviaciones de los principios cooperativos cabe señalar que hay un riesgo real de que la voluntad de acercarse a las ventajas comparativas de las sociedades anónimas pone en peligro la identidad de las cooperativas, organizaciones democráticas, autodeterminadas y centradas en sus socios”.

14 Precisamente el mencionado Dictamen del CESE de 2004 llama la atención sobre que las reflexiones que siguen prevaleciendo en el terreno de la gobernanza empresarial “rara vez hacen referencia a las sociedades cooperativas”, lo que es hasta cierto punto una paradoja, “porque muchas de las disposiciones relacionadas con la propia organización de las cooperativas les han llevado a aplicar modelos específicos de gobernanza” (por ejemplo, servicios de auditoría de las asociaciones de cooperativas). Por ello, el CESE considera que sería útil integrar estas experiencias en el debate sobre gobernanza empresarial para que ésta se enriquezca con los progresos y las recomendaciones que puedan aplicarse a las diferentes modalidades empresariales.

3. INTEGRACIÓN DE LA PERSPECTIVA COOPERATIVA EN EL ORDENAMIENTO JURÍDICO EN GENERAL

Por otro lado, no hay que perder de vista que a las cooperativas no sólo les es de aplicación la legislación específica de las estas sociedades (derecho societario de cooperativas), sino que quedan sujetas al ordenamiento jurídico general, salvo en los casos en que estén específicamente excluidas o exista una norma especial referente a ellas¹⁵.

Como señalábamos, el cooperativismo necesita de un entorno jurídico adecuado para su desenvolvimiento, que vaya más allá de una legislación específica que regule la cooperativa como entidad, y es en este punto donde más palpables son las consecuencias de “marginación” de las cooperativas, dado que, partiendo de las sociedades de capital como las sociedades “normales”, el ordenamiento jurídico en general ha sido construido tomando como base éstas y su lógica de funcionamiento, lo que hace que al aplicar éste a las cooperativas se generen importantes desajustes respecto de éstas, siendo un importante obstáculo para su desarrollo. En muchas ocasiones la forma de superar estos obstáculos no ha sido la readecuación del ordenamiento jurídico para ajustarlo a realidades ajenas a las sociedades de capital, sino que ha requerido una modificación de la legislación cooperativa, en ocasiones alejándose de su identidad y los principios que la definen.

Así, el derecho (en especial el derecho mercantil, aunque lo mismo es predicable respecto de todo el ordenamiento) y la doctrina jurídica se han ido construyendo y desarrollando primordialmente sobre la base de las sociedades de capital, y sus fundamentos responden a la lógica y esquemas de éstas. La falta de adecuación del ordenamiento respecto de entidades “marginales” parece ser asumible desde esa óptica, precisamente por su carácter “marginal”, y se trataría de

solucionar con pequeños ajustes en la legislación, o, en su caso, modificando la legislación sustantiva de tales entidades para que puedan operar dentro del marco jurídico con una mínima certidumbre, lo que en la práctica implica su acercamiento a la lógica y estructura de las sociedades de capital.

A nuestro entender, parece evidente que la falta de adecuación del ordenamiento jurídico a otra clase de entidades que no sean sociedades de capital no tiene como motivo la existencia de estas entidades, sino una incorrecta y limitada construcción del ordenamiento. Por lo tanto, una solución real a esta situación no pasa por introducir pequeños ajustes en unas normas que siguen estando elaboradas tomando como base sólo una parte de la pluralidad empresarial existente, y mucho menos por eliminar las particularidades de otras entidades para acercarlas a las sociedades de capital y que de este modo encuentren mayor acomodo en el ordenamiento jurídico. Al contrario, es preciso cuestionar las bases, los esquemas y las categorías sobre los que está construido el ordenamiento, para poder construir un marco jurídico más integrador¹⁶.

Son distintos los trabajos y documentos que reivindican la eliminación de elementos discriminatorios respecto de las distintas formas empresariales, en particular de las cooperativas, de forma que las particularidades de éstas sean respetadas por el ordenamiento jurídico. En este sentido, el citado documento de consulta de la Comisión Europea “Las cooperativas en la Europa de las Empresas” (2001) subraya que las cooperativas deben ser fomentadas y protegidas en todos sus intereses de modo no discriminatorio, rechazando obstáculos legales o administrativos desleales o innecesarios, incidiendo particularmente en la idea de “transversalización”, esto es, la necesidad de que las cooperativas sean tomadas en consideración en las políticas y programas de interés para ellas o que tengan un impacto en ellas.

15 En este sentido, en Fici (2015) se considera que el derecho cooperativo en sentido amplio también incluye el derecho fiscal, de competencia, laboral, de la insolvencia, etc.

En la misma línea Henrý (2010), cuando señala que “La ley cooperativa no será efectiva si el sistema jurídico, político y económico del país no está a favor de un desenvolvimiento de cooperativas auténticas”. Añade que “La legislación cooperativa es una parte integrante del derecho cooperativo. El derecho cooperativo es la suma de los actos normativos, administrativos, judiciales y de la práctica aceptada por parte de los cooperativistas relativos a la organización y a las operaciones de las cooperativas”. En definitiva, el desenvolvimiento de las “cooperativas auténticas” necesitaría de una economía de mercado, que al mismo tiempo requiere un sistema jurídico altamente complejo compuesto por una densa red de normas interrelacionadas.

16 Son múltiples los ejemplos que podríamos citar en este sentido.

Así, por ejemplo, se ha señalado que la construcción doctrinal que clasifica las sociedades entre las que tienen ánimo de lucro y no la tienen no se ajusta a la realidad de las sociedades con fines mutualistas (Fici, 2015). Igualmente, junto a la propiedad pública o privada en la actualidad se habla de otros tipos de propiedad, como la asociativa, comunitaria, colectiva o cooperativa, o mixta, al igual que sucede con las formas de organización económica (en especial, en algunas constituciones de América Latina, como es el caso de Bolivia o Ecuador). En relación con el derecho del trabajo, también es cuestionable la tradicional clasificación de personas trabajadoras por cuenta propia o ajena / dependientes o no dependientes, que no parece adecuarse al trabajo colectivo de las cooperativas de trabajo asociado.

Destacamos particularmente las aportaciones del CESE, que ha llamado la atención sobre esta cuestión al indicar que “las sociedades cooperativas también están sometidas a un conjunto de disposiciones que afectan al derecho de sociedades (derecho contable, derecho social, derecho de competencia, derecho fiscal, etc.). Aunque éstas no tienen en cuenta determinadas características propias de las cooperativas, es razonable pensar que incluso si se dispusiera de una legislación optimizada aplicable a las cooperativas, podría verse obstaculizado el desarrollo de las mismas”, por lo que pide a la Comisión que “tenga en cuenta y que plasme en acciones concretas las sinergias que conviene realizar entre, por una parte, el derecho cooperativo, y, por otra, los otros elementos constitutivos del entorno jurídico” (Dictamen 2005)¹⁷. Esta idea se reitera en su Dictamen de 1 de octubre de 2009, sobre “Distintos tipos de empresa”, cuando afirma que “La configuración y el desarrollo del mercado interior no pueden subordinar los fines a los medios, por lo que deberá establecerse un marco jurídico y reglamentario adaptado a las características de los diferentes agentes económicos que actúan en el mercado, a fin de que se logre la igualdad de condiciones entre todas las diferentes formas de empresa teniendo en cuenta las características de cada una de ellas. En la actualidad, este marco está destinado por lo general a grandes empresas que cotizan en bolsa, y su aplicación a todos los tipos de empresas crea obstáculos para las empresas más pequeñas. Este marco debería alentar de forma efectiva a los operadores a comportarse de forma eficiente, lo que contribuirá a hacer el sistema más justo. Este marco tiene su expresión en los ámbitos del derecho de sociedades, derecho contable, de la competencia, fiscal, armonización estadística y política de empresa”.

De acuerdo con la idea general que venimos defendiendo, desde el ámbito académico resulta indispensable, por lo tanto, integrar asimismo la perspectiva cooperativa en el estudio de los distintos campos del ordenamiento jurídico, a fin de impulsar una reconfiguración de éste, de

forma que se adapte a la pluralidad empresarial, y en particular a las cooperativas. De este modo, el estudio jurídico de las cooperativas debe trascender al de su regulación sustantiva, dado que, como manifiesta el CESE, incluso en caso de existir una legislación cooperativa optimizada, la falta de adecuación del ordenamiento jurídico a éstas seguiría siendo un obstáculo importante para su desarrollo.

Planteadas estas consideraciones generales, repasamos a continuación algunos de los ámbitos en los que los desajustes entre el ordenamiento jurídico y las cooperativas son particularmente destacables. En concreto, y en especial desde una perspectiva más cercana al derecho mercantil nos detenemos en lo referente al derecho contable, el derecho de la competencia y fiscal, y en el derecho concursal o de la insolvencia¹⁸.

3.1. DERECHO CONTABLE

Uno de los aspectos sobre los que el CESE ha mostrado gran preocupación, como se mencionaba, es el derecho contable. En particular, este organismo es especialmente crítico con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 32.

Las NIC fueron elaboradas con la finalidad de contar con unas normas contables comunes a todas las entidades, esto es, unos criterios equivalentes a efectos de poder valorarlas. El principal problema que plantean respecto de las cooperativas es que estas normas fueron creadas con la lógica de las sociedades de capital que participan en el mercado de capitales, diseñadas para facilitar la actuación de los inversores, y habiendo primado además la visión anglosajona de la configuración del balance contable (Vargas Vasserot, 2007), de forma que su efecto práctico (en concreto, de la NIC 32) es que las aportaciones al capital de los socios, al ser “reembolsables” en caso de baja del socio, pasan a considerarse pasivos financieros (y no fondos propios), salvo que – tras la norma la interpretación de la NIC 32

¹⁸ No obstante, este trabajo podría extenderse a cualquier ámbito del ordenamiento jurídico que afecte a las cooperativas (derecho laboral, administrativo, etc.).

Por ejemplo, una de las cuestiones especialmente criticadas en relación con el ordenamiento jurídico y las cooperativas son las restricciones que encuentran estas sociedades para operar en algunos sectores económicos, en los que se exige la adopción de una forma societaria específica. En especial, se han mencionado la producción y suministro de electricidad, la distribución de carburantes, o la actividad farmacéutica. Se ha puesto de manifiesto que estas restricciones, salvo justificación, constituyen un obstáculo manifiesto a la libertad de establecimiento de las cooperativas (así, por ejemplo, el citado Documento de Consulta de la Comisión de 2001, o el Dictamen del CESE de 2005).

¹⁷ Propone que los grupos de expertos encargados por la comisión de emitir dictámenes sobre los futuros textos legislativos sobre este tema tengan en cuenta de manera sistemática las características intrínsecas de las sociedades cooperativas. Igualmente, considera que el fomento de las cooperativas debe extenderse a todas las direcciones generales de la Comisión, debiendo prestarse una atención especial a los servicios que desarrollen iniciativas directamente relacionadas con las cooperativas en su dimensión empresarial y social (DG mercado interior, empleo y asuntos sociales, competencia, salud y protección de las personas consumidoras, etc.).

por la IFRIC 2 – la cooperativa tuviera un derecho incondicional a rechazar su “rescate”¹⁹.

La doctrina jurídica ha sido muy crítica con esta circunstancia, dado que no respeta las particularidades de las cooperativas en cuanto a la formación de su capital social, olvidando además que las personas socias en realidad tendrían un derecho de liquidación de sus aportaciones, puesto que éstas asumen el riesgo de la actividad empresarial y las posibles pérdidas, cumpliendo una función de garantía frente a terceras personas. Además, aunque la situación de solvencia efectiva de las cooperativas en cuestión en realidad no varíe por esta modificación contable, lo cierto es que su aplicación conlleva importantes efectos distorsionadores en cuanto a la percepción de su situación financiera, en especial si se emplean los ratios de endeudamiento, liquidez y solvencia clásicos –lo que se ve agravado por el desconocimiento de los agentes del mercado de las particularidades de las cooperativas– (notablemente, Vargas Vasserot, 2007; en nuestro

caso, hemos analizado esta cuestión previamente en Villafañez Pérez, 2014)²⁰.

Las leyes de cooperativas en el Estado español se han adaptado a esta circunstancia, distinguiendo entre “aportaciones con derecho de reembolso en caso de baja” y “aportaciones cuyo reembolso puede ser rehusado incondicionalmente por la cooperativa”²¹, pudiendo las cooperativas convertir sus aportaciones al capital en las de segundo tipo, supuesto en el que podrán ser contabilizadas como patrimonio neto. Esta solución, a pesar de poder ser comprensible dadas las circunstancias, no deja de ser criticable, dado que además de influir negativamente en el principio de puertas abiertas, ha implicado que una normativa contable no ajustada a las cooperativas haya tenido como efecto la necesidad de modificar la legislación societaria cooperativa²².

El Comité Económico y Social Europeo ha sido contundente al respecto en distintos Dictámenes. Así, en su Dictamen de 2004 indica que “El hecho de no revisar la norma sino de acompañarla de una interpretación para las sociedades cooperativas tiende a confirmar la tesis según la cual esta forma de sociedad se considera generalmente como una excepción con relación con las sociedades de capital. Como ya se ha indicado, el Comité opina que la sociedad cooperativa no se debe considerar una excepción y que, por tanto, es necesario adaptar el marco legislativo, para tener en cuenta las especificidades de las cooperativas”. Incide de nuevo en sus críticas sobre este aspecto en su Dictamen de 2009, cuando exhorta a la Comisión a respetar la identidad de las cooperativas en materia contable, de modo que el capital social de los socios sea considerado como fondo propio de las cooperativas y no como deuda mientras que el socio no se convierta

19 La NIC 32, adoptada por el Reglamento (CE) núm. 1725/2003 de la Comisión, de 2 de diciembre, indica en el párrafo 18 de sus normas de presentación que “un instrumento financiero que dé al tenedor el derecho a devolverlo al emisor, a cambio de efectivo u otro activo financiero (...) es un pasivo financiero”, y que “la existencia de una opción a favor de un tenedor, que le permite devolver el instrumento al emisor a cambio de dinero o de otro activo financiero, significa que el instrumento con opción de venta cumple con la definición de pasivo financiero”, como ocurre con “algunas entidades cooperativas, que pueden conceder a sus propietarios y partícipes el derecho a recibir el reembolso de sus participaciones en cualquier momento, por un importe de efectivo igual a su participación en el valor del activo del emisor”. El párrafo 19 establece asimismo que “si la entidad no tuviese un derecho incondicional de evitar la entrega de efectivo u otro activo financiero con el objeto de liquidar una obligación contractual, esta obligación cumplirá con la definición de pasivo financiero”. Según el párrafo 17 una de las características de un instrumento de patrimonio es la no obligación contractual del emisor de realizar repartos de dividendos u otras partidas de patrimonio, aunque el tenedor pueda tener derecho a recibir una proporción de ellos.

El Comité de Interpretación de las NIC interpretó la NIC 32 mediante la IFRIC 2, sobre aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares (incorporada como anexo al Reglamento (CE) núm. 1725/2003 por el Reglamento (CE) núm. 1073/2005, de la Comisión, de 7 de julio). Ésta establece que “las aportaciones de los socios serán consideradas patrimonio neto si la entidad tiene derecho incondicional a rechazar el rescate”, que podría ser total o parcial, “de manera que se vete el rescate de las aportaciones de los socios si el mismo diese lugar a que el número de aportaciones o el capital desembolsado que representan cayese por debajo de determinado nivel”.

En España estas normas fueron introducidas en el Plan General de Contabilidad (aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre), y la Orden EHA/3360/2010, de 21 de diciembre, por la que se aprueban las normas sobre los aspectos contables de las sociedades cooperativas.

20 Hay que señalar que parte de la doctrina española es favorable a la interpretación introducida por la NIC 32, por ejemplo García-Gutiérrez Fernández (2006), quien considera que el capital social no es de la cooperativa, sino de los socios, ya que se trataría de un préstamo especial cuya duración está vinculada a la condición de persona socia.

21 Por ejemplo, en el caso de la Ley estatal, art. 45.1 Ley 27/1999, de 16 de julio (LCoop).

22 Así, en Vargas Vasserot (2007): “Todo esto nos lleva a plantearnos esta forma de hacer Derecho contable europeo y consecuentemente Derecho de sociedades y Derecho fiscal – particularmente crítica que sea un órgano privado externo a la UE quien realmente determina estas normas–, porque todos estos sectores van a tener que reformarse para integrar correctamente el contenido de las NIC. Y esto, por ejemplo, es lo que va a ocurrir con el Derecho cooperativo, en el que el contenido de la famosa NIC 32 va a obligar a modificar un derecho histórico del socio de la cooperativa como es el del reembolso de sus aportaciones en caso de baja, simplemente porque viene impuesto por el contenido de una norma contable pensada para grandes grupos de sociedades cotizadas”.

en acreedor al darse de baja, subrayando que “El proceso de armonización contable europea no puede hacerse a costa de eliminar las características esenciales de alguna de las diferentes clases de empresas existentes en la Unión Europea”.

3.2. DERECHO DE LA COMPETENCIA Y FISCAL

Otro de los ejemplos en relación con el objeto de estudio podríamos encontrar en la aplicación a las cooperativas del derecho de la competencia en sus distintas vertientes. Algunos supuestos especialmente problemáticos desde este punto de vista pueden ser la propia naturaleza como entidad de colaboración económica, las normas internas o acuerdos de la cooperativa, en cuanto fijan normas de comportamiento de las personas socias que podrían ser consideradas contrarias a la libre competencia, la aplicación de la normativa relativa al control de las concentraciones económicas así como ciertas actuaciones de los Poderes Públicos, notablemente el régimen fiscal de las cooperativas, que han sido puestas en duda por poder constituir ayudas de Estado prohibidas²³. Aunque en las siguientes páginas hagamos un repaso del estado de la cuestión desde una perspectiva jurídica, no debe perderse de vista la perspectiva económica (de los modelos y lógicas económicas) del asunto, en especial el problema de encaje de las entidades basadas en la colaboración en un modelo que prioriza la competencia, entendida ésta además de un modo particular.

En cuanto al primer aspecto, las denominadas conductas colusorias, como indica de Paz Arias (1999), planteado en términos extremos, la discusión se centraría en la aplicabilidad o no del derecho a la competencia a las cooperativas. El problema radicaría “en el hecho de que, en el fenómeno cooperativo, al igual que en aquellos supuestos de colaboración entre agentes potencialmente competidores, se produce, desde el punto de vista del derecho de la competencia, una tensión entre el reconocimiento de la licitud de dicha colaboración y los posibles efectos anticompetitivos de la misma”. Por lo tanto, se plantea la necesidad de establecer “con la mayor claridad y precisión posibles, los criterios conforme a los cuales juzgar cuándo estamos ante una conducta lícita o ilícita en el marco del cooperativismo”. En el caso español y europeo, distintas resolu-

ciones han tratado sobre esta cuestión, manifestando que la existencia de una cooperativa, como estructura de colaboración, no es contraria por sí misma al principio de libre competencia, aunque los acuerdos adoptados en su seno sí podrán serlo, subrayando que el derecho de la competencia sería aplicable a todas las entidades intervinientes en el mercado, incluso aunque no tengan ánimo de lucro, con independencia de su estatuto jurídico y su modo de financiación²⁴. Al mismo tiempo, se ha reconocido la especificidad cooperativa en varias resoluciones, que, reconociendo que el derecho de la competencia es aplicable a las cooperativas, tienen en cuenta la particular estructura de estas sociedades y sus fines²⁵. En este sentido, habría de analizar la “necesidad” de la conducta, esto es, si ésta es imprescindible para el mantenimiento de la estructura cooperativa (de Paz Arias, 1999).

También la Comisión Europea en su Comunicación de 2004 ha expresado su punto de vista, aunque parece que de forma restrictiva en cuanto a la posibilidad de ser más flexible en relación con las cooperativas, cuando indica que nada justifica un tratamiento especial de las cooperativas en lo relativo a las normas generales sobre competencia, y que la normativa sobre competencia no sólo se aplica a los acuerdos entre empresas

24 Vicent Chuliá (1989) recoge un repaso del estado de la cuestión a la hora de publicarse el trabajo en la doctrina europea. Señala que las cooperativas de consumo y de viviendas no pueden ser nunca acuerdos restrictivos de la competencia, dado que no agrupan a empresas, sino a familias.

En cuanto a la aplicación de las normas del derecho de la competencia a los acuerdos de estas entidades, señala que “ni la naturaleza de la cooperativa -el espíritu solidario, que en realidad se traduce sobre todo en las relaciones entre los socios, pero no, o no tanto, en las relaciones con terceros, proveedores o clientes, -ni la política de fomento del cooperativismo - artículo 129.2 de la Constitución Española, que no puede estar en contradicción con el artículo 38-, pueden justificar una exención absoluta de la aplicación de aquellas normas”.

25 Algunas resoluciones en este sentido: Resoluciones del Tribunal de Defensa de la Competencia (TDC) de 28 de marzo de 1984 (subraya la necesidad de tener en cuenta “la peculiar estructura y fines de las cooperativas, comparados con los de las otras unidades económicas de tipo estrictamente mercantil, a fin de evitar que una exégesis indiscriminada de aquellas normas pueda llegar a herir de muerte el asentamiento y difusión del cooperativismo”); de 23 de mayo de 1984 (“los Estatutos de la Cooperativa denunciada no están concebidos para una estrategia de lucha en el mercado, ya que el objetivo de dicha cooperativa no es otro que el de amparar a sus socios y establecer, para ello, derechos y obligaciones, siendo, además, de resaltar que las lícitas prohibiciones que aquellos Estatutos señalan para sus socios, en cuanto a la adscripción de la misma a otra Cooperativa, persigue exclusivamente el cumplimiento de su finalidad cooperativa, que no es otra cosa que la de promocionar a sus socios un sistema centralizado de compra de medicamentos...”); de 28 de julio de 1994; o de 24 de abril de 1997. A nivel europeo: Decisión de la Comisión Europea 95/198/CE; Sentencias TJCE 25 marzo 1981 (asunto 61/80); 15 diciembre 1994 (C-250/92); 12 diciembre 1995; STPICE (T-61/89), resumidas en la nota siguiente (extraído de de Paz Arias, 1999; Vicent Chuliá, 1989).

23 La regulación básica de estas cuestiones queda recogida en derecho europeo en los arts. 101-113 del Tratado de Funcionamiento de la Unión Europea (TFUE) y en el Reglamento (CE) 139/2004 del Consejo, de 20 de enero, sobre el control de las concentraciones empresariales. En derecho español, la norma básica de referencia es la Ley 15/2007, de 3 de julio, de Defensa de la Competencia.

(p. ej. la creación de la cooperativa y sus estatutos), sino también a las decisiones de los órganos internos, su funcionamiento o normas posteriores, que pueden considerarse una restricción de la competencia. No obstante, reconoce que deberían tenerse en cuenta determinados aspectos relacionados con la forma jurídica de las cooperativas y su estructura caso por caso.

De este modo, la cooperativa fija en sus estatutos y normas internas, así como mediante los acuerdos de los órganos sociales, ciertas normas para el desarrollo de la actividad cooperativa que deben cumplir las personas socias, estableciendo además mecanismos para exigir su cumplimiento. En especial se han puesto en duda normas y conductas relativas a la prohibición de competencia (exclusiva de compra o venta, o prohibición de integración en entidades competidoras) por parte de las personas socias, aunque también podrían cuestionarse otros acuerdos en relación con los precios, indemnizaciones en caso de baja, etc.

Si bien por lo general las distintas resoluciones han entendido que estos acuerdos son posibles dentro de una cooperativa, no siempre ha sido así, y en los casos en los que se ha hecho se subraya el deber de que esa medida sea necesaria, como se señalaba. Es destacable en este punto la STJUE de 12 de diciembre de 1995, que señala que una cooperativa por sí misma no es contraria al derecho de la competencia, por lo que las medidas adoptadas para su buen funcionamiento, si fueran imprescindibles para ello, no tendrían por objeto su restricción. En concreto, deberían examinarse: a) El objeto del acuerdo (a pesar de que la cooperativa en sí no es contraria a la libre competencia, sus disposiciones estatutarias pueden serlo); b) Efectos (se examinó la obligación de entrega en exclusiva y la imposición de indemnizaciones excesivas por baja); c) Incidencia sobre los intercambios comunitarios²⁶.

26 Otras resoluciones: La STJCE de 25 de marzo de 1981 (concluye, tras examinar los efectos de ciertas disposiciones estatutarias -obligación de los miembros de comprar solo en la cooperativa todas sus necesidades de levadura y colorantes para la fabricación de queso, junto con el deber de pago de una cantidad considerable en el caso de dimisión o exclusión- en el mercado, que éstas tenían por objeto impedir que existiese una competencia efectiva en el mercado); la STJCE 15 diciembre 1994 (C-250/92) (El mercado de las cooperativas de compras puede constituir un contrapeso importante frente al poder de los grandes productores, y la pertenencia de sus socios a dos cooperativas puede debilitar su posición, por lo que no es necesariamente una restricción de competencia. Pero las restricciones deberían limitarse lo necesario para garantizar el buen funcionamiento de la cooperativa y mantener su poder de contratación frente a terceros); o la STJCE (T-61/89) (Un compromiso de exclusividad de venta no sería por sí solo contrario a la libre competencia -aunque en este caso sí se incurriría en la prohibición, dado que reducía sensiblemente la autonomía de comportamiento en el mercado de los cooperativistas, y era ajena al buen funcionamiento del sistema de ayudas

En cualquier caso, ha de hacerse notar que la determinación de los criterios de aplicación de las normas del derecho de la competencia a las cooperativas no se encuentra en general en la propia legislación²⁷ sino que han sido elaborados principalmente por la jurisprudencia, quien debe aplicar a estas sociedades una rama del ordenamiento jurídico construida con una lógica empresarial ajena a ellas, con las consecuencias que ello conlleva.

En ciertos casos se ha considerado que los preceptos legales como los que prohíben a las personas socias realizar actividades competitivas con las llevadas a cabo por la cooperativa²⁸ constituirían normas especiales que excepcionarían la aplicación de ciertas normas del derecho de la competencia a las cooperativas, que además sería inmanente al tipo contractual²⁹. No obstante, el panorama de incertidumbre jurídica en que se encuentran las cooperativas en este campo sigue siendo un importante problema al que se tienen que enfrentar estas entidades.

de emergencia). En España, por ejemplo la Resolución de 13 de julio de 1998 del TDC, en la que se analizó un acuerdo entre cooperativas de crédito mediante el cual se limitaba territorialmente la competencia, cuestionándose si era imprescindible desde la lógica de funcionamiento de las cooperativas de crédito asociadas, y se determinó que era contrario a la libre competencia, dado que impedía el crecimiento de las cajas más competitivas, y la correspondiente reacción de las que son objeto de su directa competencia (de Paz Arias, 1999).

27 Hay que tener en cuenta que de acuerdo con el art. 42 TFUE, "Las disposiciones del capítulo relativo a las normas sobre la competencia serán aplicables a la producción y al comercio de los productos agrícolas sólo en la medida determinada por el Parlamento Europeo y el Consejo, en el marco de las disposiciones y de acuerdo con el procedimiento previsto en el apartado 2 del artículo 43, teniendo en cuenta los objetivos enunciados en el artículo 39", lo que afecta particularmente a las cooperativas agrarias. Así, el actual Reglamento (CE) n° 1184/2006 del Consejo, de 24 de julio, sobre aplicación de determinadas normas sobre la competencia a la producción y al comercio de productos agrícolas, art. 21., indica que "El artículo 81, apartado 1, del Tratado -actual art. 101.1 TFUE- no será aplicable a los acuerdos, decisiones y prácticas mencionados en el artículo 1 del presente Reglamento que formen parte integrante de una organización nacional de mercado o que sean necesarios para la realización de los objetivos enunciados en el artículo 33 del Tratado. No se aplicará, en particular, a los acuerdos, decisiones y prácticas de agricultores, de asociaciones de estos o de asociaciones de estas asociaciones pertenecientes a un solo Estado miembro, en la medida en que, sin llevar consigo la obligación de aplicar un precio determinado, afecten a la producción o a la venta de productos agrícolas, o a la utilización de instalaciones comunes de almacenamiento, tratamiento o transformación de productos agrícolas, a menos que la Comisión compruebe que la competencia queda de este modo excluida o que los objetivos del artículo 33 del Tratado son puestos en peligro" (de Paz Arias, 1999; Vicent Chulí, 1989).

28 Por ejemplo, art. 15.2.f LCoop: "En especial, los socios tendrán las siguientes obligaciones (...) No realizar actividades competitivas con las actividades empresariales que desarrolle la cooperativa, salvo autorización expresa del Consejo Rector".

29 Ver <http://derechomercantilespana.blogspot.com.es/2013/01/prohibicion-de-competencia-los-socios.html>; SAP Madrid (Sección 28ª) 365/2012, de 23 de noviembre.

Son interesantes en relación con lo anterior los distintos puntos de vista planteados por la Comisión Europea y por el CESE. La primera apunta en su Comunicación de 2004 que los problemas en la aplicación del derecho de la competencia a las cooperativas tendrían como base especialmente su desconocimiento por parte de las cooperativas. No obstante, el Dictamen del CESE de 2005 indica que “basándose en la audiencia de los representantes de los sectores cooperativos que organizó el 11 de octubre de 2004, el Comité considera que el problema no se debe tanto al desconocimiento de las normas de competencia como al hecho de que éstas no siempre tienen en cuenta las especificidades de las cooperativas. En consecuencia el Comité pide a la Comisión que también dirija su acción hacia los servicios encargados de la política de competencia, para que estén mejor informados de los diferentes modos de organización de las sociedades cooperativas”. Es decir, desde la perspectiva de esta última el problema real estribaría en la falta de adecuación del derecho de la competencia a las cooperativas, suponiendo una discriminación respecto de estas como consecuencia de su organización.

El CESE volvió a pronunciarse sobre la aplicación del derecho de la competencia a las cooperativas en su Dictamen de 2009, manifestando que “El derecho de la competencia no debe tener como objetivo la uniformidad sino proporcionar un marco legal igualitario de aplicación entre las diferentes formas de empresa, que deben poder desarrollarse conservando sus propios objetivos y modalidades de funcionamiento”, idea en la que incide posteriormente al señalar que “Cada forma jurídica de empresa debe poder desarrollar sus actividades conservando sus peculiaridades operativas. Así, el derecho de la competencia no puede basarse en un modelo único y uniforme de espíritu emprendedor, y debe evitar comportamientos discriminatorios y valorizar las buenas prácticas a nivel nacional. No se trata de establecer privilegios sino de promover un derecho de la competencia equitativo...”. Por ello solicita “que las normas de la competencia y las de carácter tributario regulen compensatoriamente los costes diferenciales de las empresas que no estén vinculados a procesos productivos ineficientes, sino a la internalización de costes sociales”. Es el propio CESE el que recuerda que ciertos instrumentos de políticas de competencia no son neutrales, dado que favorecen sobre todo a grandes

empresas, por ejemplo por su mayor libertad de elección de localización³⁰.

Señala el CESE en el mismo dictamen que la normativa sobre competencia debe “contemplar la singularidad de las empresas sociales, que producen y distribuyen bienes y servicios de no-mercado a personas excluidas y en riesgo de exclusión social, y que incorporan a sus procesos productivos importantes recursos de carácter altruista”. En este sentido, en relación con las cooperativas, no deberían olvidarse los principios en torno a los cuales se constituyen y funcionan.

Por lo que respecta al régimen de las concentraciones económicas, de forma mucho más escueta, dado que se trata de una perspectiva mucho menos tratada, diremos que se ha denunciado que, siendo una clave del éxito y del crecimiento de las empresas de economía social en el mercado su capacidad de crear federaciones y grupos cooperativos, estas formas de asociación han sido puestas en duda por el TJUE, que en alguna ocasión las ha considerado acuerdos anticoncurrenciales, lo que contrastaría con “la indulgencia mostrada hacia las concentraciones patrimoniales y financieras de los holdings privados capitalistas” (Ciriec, 2000; Monzón y Chaves, 2012).

Parece que en este punto la posición del CESE en relación con la necesidad de adecuar de forma global el ordenamiento jurídico a las cooperativas es algo más templada, al posicionarse a favor de apoyar el fomento y desarrollo de las agrupaciones de cooperativas, sugiriendo que esta dimensión sea más tenida en cuenta por la Comisión, pero “siempre que se respeten las normas de la competencia” (Dictamen 2005).

Muestra su preocupación sobre esta cuestión la ACI en el Plan para una Década Cooperativa (2013), que cuestiona que las normas sobre la competencia y contra los monopolios, creadas para evitar que las empresas privadas abusen de una posición dominante y monopolista para obtener beneficios privados, puedan ser aplicadas de la misma forma a las cooperativas, que se habrían establecido por las comunidades para garantizar su propio acceso a los bienes y servicios.

30 Destaca el apoyo a actividades privadas de inversión en I+D+i, que favorecerían sobre todo a grandes empresas, o la mayor libertad de elección de localización de las grandes empresas, que les facilitaría aprovechar mejor inversiones públicas en infraestructura, pudiendo generar desventajas competitivas a empresas pequeñas dadas las pocas posibilidades reales de elegir entre diferentes alternativas de localización. Debemos añadir, en relación con la menor libertad de elección de localización, las particularidades de las cooperativas como sociedades enraizadas y comprometidas con el entorno, cuyo capital pertenece a las personas usuarias.

Quizá en este punto se pueda apreciar más nítidamente el problema de aplicar normas creadas desde una lógica de competencia económica determinada a entidades basadas en la colaboración³¹.

En cuanto ayudas de Estado, son distintas las perspectivas que se pueden tratar con respecto de ellas, puesto que pueden ser de naturaleza diversa: subvenciones, contratación pública, fiscalidad, etc. Con carácter general, diremos que el ordenamiento jurídico y el sistema, como venimos repitiendo, deben reconocer e integrar también en este ámbito las particularidades de las cooperativas, sus dificultades específicas, así como los beneficios que aportan a la sociedad. En este sentido, no pueden perderse de vista aspectos como las cargas y costes sociales que asumen las cooperativas, vinculados al principio de democracia, el modo de distribución y el destino del excedente empresarial, preocupación por el entorno, etc. -costes que otra clase de empresarios tienden a externalizar o socializar-, junto con costes vinculados a asimetrías en la información, financiación, formación, acceso a los mercados, etc.. Por ello, los poderes públicos deberían corregir tales desequilibrios para garantizar una verdadera igualdad de oportunidades (Chaves, 2012; en realidad estas consideraciones son extensibles a todos los aspectos que tratamos en el presente trabajo. Como indica el autor, cualquier traba jurídica que dificulte las operaciones de cualquier forma de empresa en todo tipo de sector debe ser eliminada).

Por un lado, se ha subrayado la necesidad de dar mayor importancia al elemento de la calidad en la adjudicación de los contratos públicos y tenerse en cuenta las condiciones de trabajo (Comunicación de la Comisión de 25 de octubre de 2011, "Iniciativa a favor del emprendimiento social. Construir un ecosistema para promover las empresas sociales en el centro de la economía y la innovación sociales"). El Parlamento Europeo (Resolución de 2015) también ha subrayado la necesidad de tener en cuenta la realidad de las empresas de economía social y solidaria (por ejemplo tamaño y capacidad financiera) para facilitar su participación en la contratación pública (asesoramiento, simplificación procedimientos,

licitaciones accesibles, incorporación de cláusulas sociales, etc.), y pide que en la contratación pública se primen las ofertas que aporten más valor económico y social, antes que el precio más bajo, incluyendo criterios sociales o medioambientales en los contratos públicos, así como una mayor flexibilidad en relación con las empresas dirigidas por las personas empleadas (por ejemplo, incluyendo una reserva de duración limitada).

Estas manifestaciones se realizan en un contexto en el que las cláusulas sociales en la contratación pública adoptan una mayor importancia, pudiéndonos plantear la posibilidad de establecer normas o criterios que puedan favorecer a las cooperativas en la contratación pública al poder ser consideradas cláusulas sociales, lo que en la práctica choca con las limitaciones que establece la legislación referente a éstas.

En este punto, la Directiva 2014/24/UE abrió la posibilidad de reservar contratos públicos a ciertas entidades en el caso de los servicios sociales, culturales y de salud de su art. 74, siempre que cumplan de forma cumulativa las siguientes condiciones: "a) que su objetivo sea la realización de una misión de servicio público vinculada a la prestación de los servicios contemplados en el apartado 1; b) que los beneficios se reinviertan con el fin de alcanzar el objetivo de la organización; en caso de que se distribuyan o redistribuyan beneficios, la distribución o redistribución deberá basarse en consideraciones de participación; c) que las estructuras de dirección o propiedad de la organización que ejecute el contrato se basen en la propiedad de los empleados o en principios de participación o exijan la participación activa de los empleados, los usuarios o las partes interesadas) y d) que el poder adjudicador de que se trate no haya adjudicado a la organización un contrato para los servicios en cuestión con arreglo al presente artículo en los tres años precedentes". Ello ha llevado a la conclusión de que sería posible establecer en estos contratos reserva a entidades sin ánimo de lucro, cooperativas, etc., aunque sin que se pueda favorecer a una clase de persona jurídica concreta por el mero hecho de serlo (esto es, la reserva se realizaría para cualquier entidad que cumpla tales requisitos, no para las cooperativas, y en todo caso las cooperativas aspirantes deberían cumplir todos los requisitos indicados), y teniendo en cuenta que se trata de una posibilidad que podrían ejercer los Estados miembros (no los poderes adjudicadores), por lo que sería necesaria una norma

31 Aunque, efectivamente, el tema tiene su complejidad, puesto que las terceras personas que mantengan relaciones con estas entidades también pueden ser merecedoras de protección jurídica. Así, indica Vicent Chuliá (1989) en relación con la aplicación del derecho de la competencia a las cooperativas que en todo caso sería de aplicación la prohibición de abuso de posición de dominio.

interna que avalara tal posibilidad³² (Larrazabal Astigarraga, 2016).

Por otro lado, el ordenamiento jurídico permite el establecimiento de criterios sociales para valorar la oferta económicamente más ventajosa (Directiva 2014/24/UE), y como preferencia a la hora de adjudicar los contrarios (no expresamente en la Directiva 2014/24/UE ni su antecesora, pero sí en derecho interno español, en la Disp. Ad. 4ª TRLCSP), si bien, de nuevo, de forma muy limitada³³. Lo anterior nos lleva a cuestionarnos la compatibilidad entre esta normativa y los preceptos de la legislación cooperativa que establecen la prioridad de las cooperativas de trabajo asociado en caso de empate en los concursos públicos – ello incluso pudiendo considerarlas una norma de carácter especial³⁴. En cualquier caso, hay que reconocer que la excepcionalidad de los casos de empate hace que esta norma resulte casi inaplicable e ineficaz en la práctica (Larrazabal Astigarraga, 2016).

En cuanto a la financiación pública a las cooperativas, lo cierto es que éstas cuentan, al menos en derecho interno, de distintas convocatorias específicas para poder acceder a subvenciones con diversos fines (incorporación de personas desempleadas como socias, asistencia técnica, intercooperación, etc.). Ante la posibilidad de que esta clase de financiación pudiera considerarse una ayuda de Estado prohibida, el Parlamento Europeo (Resolución de 2013) opina que las normas sobre ayudas estatales no deberán constituir un impedimento para aportar financiación pública a las entidades de economía social y solidaria y los servicios sociales, pidiendo a la Comisión que sea flexible en esta cuestión y “que contribuya a la comprensión y aplicación correcta por parte de las autoridades locales y regionales de estas ayudas estatales”.

No obstante, sin lugar a dudas, la cuestión de las cooperativas y las ayudas de Estado se ha ana-

lizado principalmente en relación con el régimen fiscal especial con el que en ocasiones cuentan estas sociedades.

Es ya conocida la STJUE de 8 de septiembre de 2011, que reconoce la posibilidad de dar un trato fiscal favorable a las sociedades cooperativas (en particular, en el impuesto de sociedades), partiendo de que las cooperativas se rigen por principios de funcionamiento particulares que las diferenciarían del resto de operadores económicos y que presentan mayores dificultades para adaptarse a las exigencias del mercado que las sociedades de capital, teniendo un margen de beneficio claramente inferior (principio de primacía de la persona; no repartibilidad del activo neto y de las reservas entre las personas socias; la mutualidad como finalidad; limitación de acceso al mercado de capitales...). No obstante, señala importantes restricciones a esta posibilidad, dado que se vincula a la finalidad mutualista de la cooperativa, y en todo caso tales medidas se deberían derivar directamente de los principios fundadores o rectores del sistema fiscal del Estado de que se trate³⁵, debiendo respetar además el principio de proporcionalidad, así como tener en cuenta la repercusión de tales medidas sobre los intercambios comerciales entre los Estados miembro y la posible distorsión de la competencia.

Esta resolución es un exponente de las diversas formas de entender el trato fiscal específico de las cooperativas y su fundamento, en la que prevalece, de acuerdo con las palabras del profesor Paniagua Zurera (2013, 199-200) una óptica neoliberal, obviando los avances en relación con el entendimiento de la idea del fin mutualista en las cooperativas³⁶. Esta visión más restrictiva en

35 “... una medida nacional no puede verse válidamente justificada por la naturaleza o la economía general del sistema fiscal de que se trate si permite la exención del impuesto sobre los beneficios procedentes de intercambios con terceros no socios de la cooperativa o la deducción de importes abonados a estos últimos en concepto de remuneraciones”

36 El autor critica esta sentencia, indicando que “Salvo error por nuestra parte, si extrapolamos a nuestro sistema jurídico los pronunciamientos del Alto Tribunal, no se admiten ni los beneficios fiscales aplicados sobre los resultados extracooperativos o los extraordinarios; ni pueden mantenerse, por interpretación lógica y sistemática, los beneficios tributarios aplicados a las ampliaciones de los resultados cooperativos que ha realizado nuestra legislación cooperativa. De prosperar esta exégesis los legisladores nacionales no pueden extender –como se ha hecho en España– las ventajas tributarias a las aludidas reformas sustantivas introducidas”. Reconociendo que “la deriva economicista extrema o radical capitalista de nuestra legislación cooperativa es una exageración y una desmesura”, el autor critica la perspectiva neoliberal del TJUE y de la Comisión Europea, retrayendo los debates de la mutualidad (en relación con la regla de exclusividad de la cooperativa al operar con los socios) al último tercio del s. XIX.

32 En derecho español, ver la Disp. Ad. 5ª del Real Decreto Legislativo 3/2011, de 14 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Contratos del Sector Público (TRLCSP), que prevé de forma muy limitada esta cuestión, incluso tras la modificación introducida por la Ley 31/2015, de 9 de septiembre.

33 La Disp. Ad. 4ª TRLCSP se refiere a empresas que cuenten en su plantilla con un número de personas trabajadoras con una discapacidad superior al 2%; empresas de inserción que cumplan los requisitos legales; entidades sin ánimo de lucro con personalidad jurídica cuando su finalidad o actividad tengan relación directa con el objeto del contrato (contratos relativos a prestaciones de carácter social o asistencial); y organizaciones de comercio justo.

34 Por ejemplo, Disp. Ad. 5ª.5 LCoop: “Las cooperativas de trabajo asociado y las de segundo grado que las agrupen, gozarán de prioridad en caso de empate en los concursos y subastas para los contratos de obras o servicios del Estado y de los demás entes públicos”. Norma también recogida en algunas leyes autonómicas.

relación con las ventajas fiscales de las cooperativas es también compartida por la Comisión Europea (Decisión de 15 de diciembre de 2009; Comunicación de 2004: “el trato fiscal apropiado y otros beneficios deben ser proporcionales a las limitaciones jurídicas, al valor social añadido o a las limitaciones inherentes a dicha fórmula, y no debe ser una fuente de competencia desleal”).

Sin embargo, importantes voces reivindican una postura más flexible. Es el caso, por ejemplo, del CESE, que en su Dictamen de 2005, subrayando la aportación de las cooperativas a la sociedad y al desarrollo regional, “pide a la Comisión que anime a los Estados miembros a estudiar la posibilidad de conceder incentivos fiscales a las sociedades cooperativas sobre la base de su utilidad social o de su contribución al desarrollo regional, sin perjuicio del cumplimiento de estrictas condiciones de control vinculadas al respeto de los principios y valores cooperativos”, idea en la que insiste en su Dictamen de 2009.

La línea mantenida por la Comisión y por el TJUE ha sido duramente criticada por la doctrina. Así, por ejemplo, junto con numerosos trabajos que exponen los motivos por lo que las cooperativas son merecedoras de un trato fiscal favorable, se ha señalado que a la hora de valorar los beneficios fiscales ha de hacerse una valoración integrada de la fiscalidad de la cooperativa y de los socios (por ejemplo, en cuanto a la tributación de los retornos), lo que no hacen estas resoluciones –que por lo tanto manejan una perspectiva parcial de la fiscalidad- (Alguacil Marí, 2010; Rodrigo Ruiz, 2010; Merino Jara, 2009).

También se ha puesto en evidencia que algunas normas consideradas beneficios fiscales en realidad serían normas técnicas de ajuste para adaptar el régimen tributario común a las características propias de las cooperativas y a su auténtica capacidad contributiva (Alguacil Marí, 2003³⁷; Rodrigo Ruiz, 2010; Merino Jara,

2009)³⁸. En este sentido, considera Fici (2015) que si el derecho sustantivo define cuidadosamente la identidad jurídica de las cooperativas, el tratamiento no sería preferencial, sino específico al sujeto que regula, y perfectamente compatible con el derecho de la competencia.

En relación con las normas más técnicas de ajuste, se ha llamado también la atención por parte de la doctrina sobre los desajustes que existirían en la regulación fiscal respecto de las cooperativas, precisamente por tomar como base el régimen fiscal de otras sociedades, sobre las que se establecen unas particularidades. En este sentido, se ha puesto en duda la idoneidad de ciertos puntos del régimen fiscal de las cooperativas en el Estado Español, habiendo la doctrina llamado la atención sobre algunos aspectos que el legislador debería de tener particularmente en cuenta a la hora de regular esta cuestión, así como algunos desajustes en este sentido. Por ejemplo, a la hora de determinar la base de retención a practicar por la cooperativa a sus socios trabajadores en relación con el impuesto sobre la renta de las personas físicas, se plantea que se deben tomar en consideración las perspectivas de beneficios de la cooperativa. Así, la jurisprudencia habría admitido que para determinar la base de retención pueda tenerse en cuenta la posible reducción de beneficios de la cooperativa (así, la STSJ Andalucía, Sevilla (Sala de lo Contencioso-Administrativo) de 11 de julio de 2006). Igualmente, se critica el tratamiento del retorno como un dividendo, “y aplicando un régimen de doble base imponible que complica mucho la liquidación del impuesto de sociedades” (Alguacil Marí, 2003; Ídem, 2015).

37 En la clasificación presentadas por la autora, se distinguen las normas “incentivadoras” de las “de ajuste”. Las primeras, mucho menos frecuentes, serían aquellas que supusieran un gravamen conjunto inferior, otorgando un trato diferente respecto de otras sociedades, siendo las normas que podrían llegar a considerarse, en su caso, ayudas estatales. Las normas técnicas o de ajuste, que en su opinión no podrían tener tal consideración, incluirían dos categorías de normas: a) Normas “cuya finalidad y estructura buscara adaptar la estructura impositiva a la especial idiosincrasia cooperativa; esto es, las que siguiendo principios más “técnicos” de la imposición, persiguieran la consecución de la igualdad y el gravamen conforme a la real capacidad económica del fenómeno. Esto supondría tener en cuenta las especialidades (...) en su estructura jurídica de propiedad y en la naturaleza de sus operaciones con los socios, en el intento de garantizar que su trato no fuera discriminatorio respecto del establecido para las sociedades capitalistas, para las que parece pensado el régimen general (...)”;

b) Normas “protectoras” del fenómeno cooperativo: “aquellas cuyo propósito es, asimismo, favorecer la igualdad de posición de las cooperativas frente a las posibles distorsiones que podría causar, no el propio sistema fiscal, sino el propio funcionamiento del mercado, que favorece, por su mecánica, a las sociedades de capital (...)”.

38 Se refiere específicamente a la no tributación de los resultados extracooperativos en el Impuesto de Sociedades conforme al tipo general fijado para el conjunto de las personas jurídicas, siempre que la menor contribución tributaria se limitara a compensar o equilibrar el peso que a las cooperativas les supone la peculiar prestación patrimonial exigida por su regulación sustantiva específica (irrepartibilidad de los fondos a los que irían destinados).

3.3. DERECHO DE LA INSOLVENCIA

Otra parcela del ordenamiento jurídico que no se suele ajustar suficientemente a las particularidades de las cooperativas, precisamente por la falta de integración, es el derecho de la insolvencia.

En derecho español, la aprobación de la Ley Concursal (LC) en 2003 (Ley 22/2003, de 9 de julio, concursal) conllevó la superación del debate doctrinal en torno a qué normativa era de aplicación en el caso de insolvencia de una cooperativa, dado que la nueva ley se caracteriza por la unidad legal, de disciplina y de sistema, siendo, salvo contadas excepciones, de aplicación a cualquier deudor común, sea persona jurídica o física, comerciante o no, y, por lo tanto, también a las sociedades cooperativas³⁹.

No obstante, distintos elementos de esta normativa dejan de manifiesto que en realidad ha sido elaborada desde la perspectiva de las sociedades de capital, que como venimos señalando, constituyen el referente del ordenamiento jurídico como entidades mercantiles “normales”. Lo anterior tiene como consecuencia un importante grado de incertidumbre al aplicar esta normativa a las cooperativas (lo que se ve agravado por las dificultades que genera la propia falta de determinación de diferentes instituciones en el derecho societario cooperativo, como señalábamos anteriormente), de modo que la aplicación o no de varias de sus normas, así como la forma de hacerlo, queda en manos de la interpretación que en cada momento puedan hacer los órganos judiciales. Se trata de una cuestión que hemos estudiado con mayor profundidad en Villafañez Pérez (2014).

Un pequeño ejemplo, aunque significativo, de ello lo han constituido las referencias a los registros públicos. Aunque en alguna ocasión sí se tenga en cuenta la situación de las personas jurídicas inscritas en registros públicos que no son el Registro Mercantil, como sucede con las cooperativas⁴⁰, parece que en otras ocasiones esta realidad ha sido olvidada por el legislador, como sucedía con el art. 165.1.3º LC⁴¹, lo que generaba

importantes dudas respecto de la aplicación de este precepto a las cooperativas (situación que no ha sido afrontada hasta la Ley 9/2015, de 25 de mayo, que ha añadido “o en el registro correspondiente”)⁴².

Otro ejemplo podría ser la determinación de las personas especialmente relacionadas con la cooperativa, a efectos de, por ejemplo, subordinar sus créditos. La consideración automática de ciertas personas como personas especialmente relacionadas por su porcentaje de participación en el capital social ha sido criticada por la doctrina, dado que esta circunstancia no implica necesariamente una posición de dominio o control de la sociedad⁴³. Como hemos señalado en Villafañez Pérez (2014), con mayor motivo debe subyacerse el desajuste respecto de las cooperativas, en las que el derecho de voto no depende del capital suscrito o aportado por cada persona socia.

En cualquier caso, la legislación concursal no contiene ninguna norma que prevea particularidad alguna en relación con las cooperativas. Como hemos indicado, esta circunstancia, junto con el hecho de que la LC está diseñada tomando como referente las sociedades de capital, y las incertidumbres propias de la legislación cooperativa, tiene como consecuencia una gran inseguridad en cuanto al tratamiento concursal de la relación mutualista y el tratamiento de las personas socias como acreedoras o deudoras, la masa de gestión económica, la particular situación de las personas socias trabajadores y de trabajo (por ejemplo, en este sentido, la legislación concursal tan sólo se refiere a la protección de los “salarios”, propios de las personas trabajadoras dependientes por cuenta ajena sujetas al Estatuto de los Trabajadores, y a los ingresos de las remuneraciones provenientes del “trabajo no dependiente”, olvidando relaciones basadas en la prestación de trabajo ajenas a tal esquema, como

42 Similar problema planteaba la redacción originaria del art. 105 LC, hasta su modificación por el Real Decreto-ley 3/2009, de 27 de marzo.

43 En general, se consideran personas especialmente relacionadas con la sociedad las personas socias que sean titulares al menos de un 10% del capital social (5% en el caso de que la sociedad tuviera valores admitidos a negociación en un mercado secundario oficial), así como las personas especialmente relacionadas con estas personas socias cuando sean personas naturales de acuerdo con el art. 93.1 LC (art. 93.2.1º LC). Los supuestos recogidos en el art. 93.1 LC incluyen especialmente personas relacionadas por motivo de parentesco, aunque también se incluyen las personas jurídicas en las que haya una situación de control o una relación por motivo de ser administrador de hecho o de derecho. La inclusión de estas personas como personas especialmente relacionadas respecto de las personas jurídicas. La consideración de las personas del art. 93.1 LC como personas especialmente relacionadas con la persona jurídica es una modificación introducida por la Ley 9/2015, de 25 de mayo, que hace todavía este artículo más criticable.

39 Sobre esta cuestión, por ejemplo, Costas Comesaña (2004).

40 El art. 24.3 LC, al referirse, a personas jurídicas “no inscribibles en el Registro mercantil”, sí tendría en cuenta la existencia de entidades que se inscriben en otros registros, aunque su redacción tampoco es completamente satisfactoria, dado que su literalidad excluye a las personas jurídicas inscribibles en el Registro Mercantil a la vez que en otros registros, como sucede con algunas clases de cooperativas.

41 Presumía culpable el concurso, con las importantes consecuencias que ello conlleva, “Si el deudor estuviera obligado legalmente a la llevanza de contabilidad y no hubiera formulado las cuentas anuales, no las hubiera sometido a auditoría, debiendo hacerlo, o, una vez aprobadas, no las hubiera depositado en el Registro Mercantil, en alguno de los tres últimos ejercicios anteriores a la declaración de concurso”.

ocurre con esta clase de personas socias), el tratamiento de las aportaciones al capital y fondos de reserva, los órganos societarios (por ejemplo, el Consejo Social –dado que la LC se refiere a los representantes de los trabajadores–, o el órgano de administración y, en especial, el de Intervención o Vigilancia –régimen de responsabilidad...–), etc. (Villafáñez Pérez 2014; Suso Vidal, 2013).

Aunque existe doctrina que ha estudiado la insolvencia de la cooperativa desde una perspectiva jurídica, lo cierto es que es minoritaria entre la abundantísima literatura en torno al concurso, que sigue manteniendo una visión centrada en las sociedades de capital. Muestra de ello es que en las casi 30 modificaciones de distinta intensidad que ha sufrido la LC desde su aprobación no se han introducido cambios que incorporen la perspectiva cooperativa, con la excepción de alguna modificación más técnica, como la indicada en relación con los registros públicos.

Un supuesto particular sobre el que queremos llamar la atención es la posibilidad de transmisión de las empresas a las personas trabajadoras en el ordenamiento jurídico, en especial adoptando la forma de cooperativa, y su tratamiento en la legislación concursal. Se trata de una cuestión que, especialmente durante los últimos años, ha generado interés en las instituciones, siendo destacable el posicionamiento del CESE en su Dictamen sobre “Cooperativas y reestructuración” de 2012, y del Parlamento Europeo en su Resolución de 2 de julio de 2013, que instan a la Unión Europea y a los Estados miembros a que creen un marco que facilite dichas transmisiones, que incluya mecanismos financieros y derechos preferentes para las personas empleadas⁴⁴.

Hemos tenido con anterioridad la ocasión de analizar esta cuestión en el marco del derecho concursal español (Villafáñez Pérez, 2015), alcanzando la conclusión de que, si bien desde un punto de vista teórico técnicamente sería posible el traspaso de una empresa a las personas trabajadoras adoptando la forma de cooperativa, en la práctica esta solución encuentra numerosas trabas jurídicas dado que no es una posibilidad expresamente contemplada por el legislador (diríase que, en realidad, no la ha tomado en consideración), lo que resulta un obstáculo importan-

te teniendo en cuenta el desconocimiento de las cooperativas, así como la previsible complejidad de la operación, ni existen normas que realmente la promuevan (ver asimismo Vargas Vasserot, 2015).

4. CONCLUSIONES

Como se ha destacado en las páginas anteriores, a pesar del importante avance en relación con el estudio de las sociedades cooperativas y de su régimen jurídico, el derecho de sociedades sigue tomando como referencia central y casi exclusiva las sociedades de capital, estando construido siguiendo la lógica de éstas, y tratando las cooperativas como entidades marginales. Ésta resulta ser una importante causa del desconocimiento generalizado de las cooperativas en distintos ámbitos (empezando por el ámbito académico), y tiene igualmente como efecto que las sociedades de capital sean la referencia central del ordenamiento jurídico en su conjunto, también elaborado a partir de la lógica y las instituciones propias de éstas. Una importante consecuencia de esta situación en relación con las cooperativas es la inadecuación en muchas ocasiones del ordenamiento a sus particularidades y lógica, lo que supone un obstáculo significativo para su desarrollo.

Esta realidad choca con las declaraciones institucionales y las normas que declaran la necesidad y el deber de fomento del cooperativismo (en España, por ejemplo, es la propia Constitución la que en su art. 129.2 ordena a los poderes públicos que promuevan eficazmente las diversas formas de participación en la empresa, fomenten mediante una legislación adecuada las sociedades cooperativas, y establezcan los medios que faciliten el acceso de los trabajadores a la propiedad de los medios de producción).

Tal y como hemos defendido en este trabajo, a nuestro parecer resulta imprescindible, a la vez que se profundiza en el estudio específico de las entidades cooperativas y de su régimen jurídico (legislación sustantiva y normativa específica de sociedades cooperativas, normas y medidas de promoción, etc.), la integración de la perspectiva cooperativa en el derecho de sociedades, que debe reconocer el pluralismo de las formas empresariales. Así, este ámbito del derecho y su estudio deben revisarse para dejar de estar centrados en las sociedades de capital, y construirse tomando en cuenta otras organizaciones como las sociedades cooperativas, sin concederles un valor inferior al de aquéllas. Es de esperar que,

⁴⁴Pide además que se realice un inventario exhaustivo y comparativo de las mejores prácticas en los EM y de las legislaciones nacionales que fomentan la conversión de las empresas en cooperativas, especialmente las disposiciones relativas a la adquisición de empresas, las quiebras, los mecanismos financieros, las instituciones de apoyo a las actividades empresariales y la creación de agrupaciones de cooperativas.

asimismo, ello incida positivamente en el conjunto del ordenamiento jurídico, dado que paralelamente ayudaría a que éste integrara también la perspectiva de otras formas de empresa, como las cooperativas.

En este sentido, hay que recalcar la importancia de los estudios que analizan el impacto de diversas políticas y legislaciones en relación con las cooperativas, tratando de impulsar la integración cooperativa en ellas.

Como se ha planteado, el fomento e impulso del modelo cooperativo no puede basarse sólo en el desarrollo y mejora de la legislación sustantiva aplicable a estas sociedades, sino que debe implicar la adaptación de las diferentes políticas públicas y del ordenamiento jurídico a ellas, corriendo el riesgo en caso contrario de seguir siendo una isla en el panorama empresarial.

No perdemos de vista que no se trata de un problema meramente jurídico, sino que tiene su origen en el concepto predominante de economía en la actualidad. Ello implica que la integración de la perspectiva cooperativa no sólo debe realizarse en el derecho, pero esto último es de enorme relevancia.

Finalmente, aunque la revisión de estructuras construidas a lo largo de siglos pueda suponer una carrera de fondo, ello no puede ser excusa para no realizar una verdadera apuesta por aquella, debiendo tomarse medidas como la revisión del contenido de los planes de estudio y materiales de apoyo, o la promoción de investigaciones e iniciativas que incorporen la perspectiva de la integración del cooperativismo en el derecho de sociedades y el ordenamiento jurídico en general.

BIBLIOGRAFÍA CITADA

- ALGUACIL MARÍ, MARÍA PILAR (2003), “Tratamiento fiscal de las cooperativas a la luz del régimen europeo de ayudas de Estado”, CIRIEC-España, Revista jurídica de economía social y cooperativa, núm. 14, pp. 131-181.
- (2010), “Condicionantes del régimen de ayudas de Estado en la fiscalidad de cooperativas”, CIRIEC-España, Revista de economía pública, social y cooperativa, n. 69, pp. 27-52.
- (2015), “La fiscalidad de los ingresos de las cooperativas de trabajadores y sus miembros, y la fiscalidad de las sociedades laborales”, IX Congreso Internacional Rulescoop. http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/50531/Documento_completo.pdf?sequence=1
- CIRIEC (2000), The enterprises and organizations of the third system: a strategic challenge for employment. <http://www.uv.es/uidescoop/TSE-DGV-CIRIEC-Full%20text-English.pdf>
- CHAVES, RAFAEL (2010), “Las políticas públicas y las cooperativas”, Ekonomiaz, núm. 79, pp. 168-199.
- COSTAS COMESAÑA, JULIO (2004), “La extensión del Derecho Concursal a sociedades cooperativas a través de la legislación cooperativa española”, AAVV, Estudios sobre la Ley Concursal. Homenaje a Manuel Olivencia, vol. 5, Marcial Pons, Madrid, pp. 5157-5174.
- CRAGOGNA, DANTE; FICI, ANTONIO; HENŘ, HAGEN (eds.) (2013), International Handbook of Cooperative Law, Springer, Berlin.
- FICI, ANTONIO (2015), “El papel esencial del Derecho Cooperativo”, CIRIEC-España, Revista jurídica de economía social y cooperativa, núm. 27, pp. 13-48.
- GARCÍA-GUTIÉRREZ FERNÁNDEZ, CARLOS (2006), “La reafirmación de las aportaciones (propiedad) de los socios de las sociedades cooperativas. Propuesta de regulación de las sociedades de responsabilidad limitada cooperativa”, REVESCO, n. 89, pp. 27-83.
- HENŘ, HAGEN (2000), “Aspectos internacionales de la legislación cooperativa: la necesidad y el método de cooperación internacional”, Actas 1º Congreso sobre Cooperativismo Español. Tomo I., Ed. Fundación Garrido Tortosa, Córdoba, pp. 117-135.
- LARRAZABAL ASTIGARRAGA, EIDER (2016), “La influencia de la nueva regulación sobre contratación pública en materia de cláusula sociales”, Revista General de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social, núm. 42, pp. 292-312.
- MERINO JARA, ISAAC (2009), “El vigente régimen fiscal de las cooperativas a la luz de las ayudas de Estado”, CIRIEC-España, Revista de economía pública, social y cooperativa, n. 66, pp. 109-126.
- MONZÓN, JOSÉ LUIS; CHAVES, RAFAEL (2012), La economía social en la Unión Europea, Comité Económico y Social Europeo, Bruselas. 26

- PANIAGUA ZURERA, MANUEL (2013), “La sociedad-empresa cooperativa en la evolución de los modelos ius cooperativos en España”, *Revista de Derecho de Sociedades*, n. 40, pp. 159-205.
- DE PAZ ARIAS, JOSÉ MARÍA (1999), “Algunos comentarios sobre la relación entre el Derecho de defensa de la competencia y el Derecho de cooperativas”, *CIRIEC-España, Revista jurídica de economía social y cooperativa*, n. 10, pp. 25-36.
- RODRIGO RUIZ, MARCO ANTONIO (2010), “Consideraciones sobre el régimen fiscal de las cooperativas. Problemas actuales y líneas de reforma”, *CIRIEC-España, Revista de economía pública, social y cooperativa*, n. 69, pp. 9-25.
- SENENT VIDAL, M^a JOSÉ; FAJARDO GARCÍA, GEMMA (2006), “Aspectos relevantes de la investigación jurídica en economía social”, *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, n. 56, pp. 187-223.
- SUSO VIDAL, JOSE MARÍA (2013), “Capítulo XXIX. El concurso de la sociedad cooperativa”, *AAVV (dir. Peinado Gracia; coord. Vázquez Ruano), Tratado de Derecho de Cooperativas*, t. II., Tirant lo Blanch, Valencia, pp. 1551-1574.
- VARGAS VASSEROT, CARLOS (2007), “La NIC 32 y el capital social cooperativo”, *Revista de Derecho de Sociedades*, núm. 28, pp. 101-131.
- (2015), “Barreras para la transmisión de empresas a sus trabajadores en España. Mejor tarde que nunca”, en *AAVV (coord. FAJARDO GARCÍA, G.), Empresas gestionadas por sus trabajadores. Problemática jurídica y social*, *CIRIEC-España, Valencia*, pp. 125-135.
- VICENT CHULIÁ, FRANCISCO (1989), “Artículo 12. Contenido mínimo de los estatutos”, en *VICENT CHULIÁ, F. y PAZ CANALEJO, N., Comentarios al Código de Comercio y Legislación mercantil especial, Tomo XX, Ley General de Cooperativas*, Edersa, Madrid, pp. 251-290.
- VILLAFÁÑEZ PÉREZ, ITZIAR (2014), *Cooperativa y concurso. Estudio de las relaciones jurídicas con sus socios*, Marcial Pons, Madrid.
- (2015), “El traspaso de empresas a los trabajadores agrupados en cooperativas. Algunos apuntes desde el Derecho Concursal español”, en *AAVV (coord. FAJARDO GARCÍA, G.), Empresas gestionadas por sus trabajadores. Problemática jurídica y social*, *CIRIEC-España, Valencia*, pp. 137-143.

PART II

DOING TOGETHER AS

A PEDAGOGY

INTRODUCTORY KEYNOTE: FINNISH STUDENT CO-OPERATIVES – A SUCCESS STORY

ELIISA TROBERG

PHD, RESEARCHER AND LECTURER OF CO-OPERATIVE STUDIES, ESPOO

INTRODUCTION

This article deals with Finnish student co-operatives. Student co-operatives are an innovative tool of entrepreneurship education existing at almost every level of the Finnish educational system. They are real enterprises in which students work and learn entrepreneurship.

The first student co-operative was established at the Jyväskylä University of Applied Sciences in Central Finland in 1997 (Troberg 2015). Later, student co-operatives have been founded at almost all universities of applied sciences (in total 26 universities of applied sciences in 2016), at many vocational colleges, at some universities and at about ten upper secondary schools. There are student co-operatives even in some special schools. There also exist so-called joint co-operatives, in which students come from universities of applied sciences and vocational colleges. Most of the student co-operatives have been founded for learning purposes. In some universities, the major aim of the co-operatives is to employ the students. There are two ways of forming student co-operatives. One is that new students always establish a co-operative of their own. The other way is that there is an existing co-operative at the school or university, which the new students join.

In what follows I shall briefly present two student co-operatives.

Kajak Games. Kajak Games is a game co-operative developing its own original game titles at Kajaani University of Applied Sciences in the north of Finland. The co-operative was founded in March 2010. The main focus of operations is on mobile platforms: Windows Phone 7/8, Android and iOS. There are almost 120 Game Development students studying at Kajaani University of Applied Sciences. By working in the co-operative, the students learn entrepreneurial

skills and game development (<http://www.kajakgamedev.fi/games.html> 8.8.2016).

Osuuskunta Grani (GraniWorks). Osuuskunta Grani is a student co-operative at an upper secondary school in Kauniainen in the south of Finland. The co-operative, which was founded in 2013, offers a wide range of services, e.g. babysitting, walking dogs, elderly care, cleaning services, car wash, computer and social media aid, organising parties and other happenings.

The major aim of the co-operative is to teach students entrepreneurial and work-life skills. For the students GraniWorks is a convenient way to work and earn some money. Students also learn how to handle money, pay salaries and taxes, organize meetings and how to market, how to find clients and business opportunities and how to make decisions (Troberg & Hytinkoski 2015).

WHY TO ESTABLISH A CO-OPERATIVE FOR ENTREPRENEURSHIP LEARNING?

In Finland, almost all student enterprises for learning purposes operate in the form of a co-operative. There are several reasons for establishing a co-operative for learning purposes. First of all, a co-operative is a flexible form of enterprise. The share capital is not fixed. It is easy to join and leave the enterprise. Also, no starting capital is needed when founding a co-operative. The share payments in student co-operatives are usually not high (Troberg 2015).

Co-operative entrepreneurship is democratic. It enables a combination of many different skills and competencies. The egalitarian way of operating and team entrepreneurship motivate young people.

The financial risk is limited in co-operatives. This is important for students who do not have large financial resources. The aim of student co-operatives is not to be a growth company, but to teach students entrepreneurial skills. A co-operative suits well human-intensive sectors, such as media, culture, arts, education and training and information technology (Troberg 2015).

The following are some comments by students working in co-operatives (Troberg, Ruskovaara & Seikkula-Leino 2011): *"A co-operative is a human community, a better way to practice team and social skills than a limited liability firm aiming to profits."* *"In a co-operative students learn by doing."* *"A co-operative is a good form of enterprise for learning purposes because the major aim is not to produce profit for owners"* *"Co-operative entrepreneurship is a flexible way of learning."*

STUDENT CO-OPERATIVES – WHY A SUCCESS STORY?

Student co-operatives are a real success story in Finland. From the Jyväskylä University of Applied Sciences the phenomenon has spread all over the country and to many other countries, e.g. France, UK, the Netherlands, Germany, Spain, Argentina, Brazil, Chile and China (www.tiimiakatemia.fi, 8.8.2016).

There are several reasons for the success. A co-operative is an innovative and well-functioning learning environment of entrepreneurship education. In a co-operative students learn by doing and working in real-life. This way of working motivates students more than class-room lectures. They also gain work experience, work-life skills and earn some money. By working in a co-operative students receive important contacts and networks for the future (Eronen 2012). Although the majority of the students do not become entrepreneurs, they can later use their internal entrepreneurship skills as employees.

A co-operative seems to be a modern networking enterprise which democratically enables combinations of different skills and competencies. Research shows that a co-operative is a human community which makes it a good form for learning social and entrepreneurial skills (Troberg, Ruskovaara & Seikkula-Leino 2011). Students are motivated by team entrepreneurship. The egalitarian way of operating also increases creativity of the students which is necessary for innovations (Troberg 2005).

Active and responsible citizenship belongs to the main educational aims of the upper secondary school (Kurki & Nivala 2006). Co-operative entrepreneurship is a good means to achieve this goal, because co-operative values and principles are closely related to the values of citizenship education. Co-operatives are built on the values of self-help, self-responsibility, democracy, equality, equity and solidarity (International Co-operative Alliance 1995; Finnish Council of Co-operatives 2009).

Student co-operatives have accomplished many kinds of co-operation with various partners. They have created networks between the educational organization and different actors, such as parents, clients, local entrepreneurs, associations and the commune (Troberg & Hytinkoski 2015).

The following are some comments by students regarding the strengths of co-operative entrepreneurship (Troberg, Ruskovaara & Seikkula-Leino 2011): *"The point is that everybody is him/herself responsible for the activities in the co-operative. This is counterbalancing the normal lectures."* *"I feel free, nobody is commanding. We are fast and flexible in customer projects."* *"The values of co-operation are the same as in the social and welfare sector. We would not have joined the co-operative without the same values. We do not like profit-oriented business."*

MAJOR CHALLENGES OF STUDENT CO-OPERATIVES

Student co-operatives are a young phenomenon with some challenges. A major challenge at all levels of education is the integration of co-operative entrepreneurship into the curriculum. Teachers who act as coaches need resources (time and money) for guiding and motivating the students in the co-operatives. Also, students need to receive credits for working in the co-operatives. The challenge is especially great at the upper secondary school level where all studying is targeted at doing well at the matriculation examination, which is the entrance examination for university studies (Troberg & Hytinkoski 2015).

Another challenge is that many teachers do not know co-operative entrepreneurship. In order to be successful there should be two to three committed teachers taking care of the co-operatives. According to a survey made by Pellervo Society, the Finnish Confederation of Coopera-

tives (OT-Lehti 3/2007), teachers wish that they would receive more information about co-operative entrepreneurship.

Co-operative entrepreneurship is a demanding method in the sense that it presupposes active working and commitment from the students and teachers involved with it. Learning by doing differs from traditional class-room teaching, which is a challenge both for teachers and students. Some teachers have found the co-operative learning system more demanding than traditional lectures and exams. They find it challenging to estimate the students' performances in the co-operatives (Mäkäräinen-Suni & Lankinen 2006).

The management of a student co-operative may become challenging because most students do not have earlier business or entrepreneurship experience. They may also have different needs and aims in regard to business activities. In some cases the changing membership in the co-operatives has been a challenge to the long term development of the activities (Troberg, Ruskovaara & Seikkula-Leino 2011).

Students and teachers need consulting aid and more knowledge about co-operative entrepreneurship. The challenge is often that teachers and students involved in the co-operatives do not have enough time to develop their competencies and the operations of the co-operatives. Some students argue that the starting phase of co-operative entrepreneurship is very important. There should be better coaches directing the operations and motivating the students (Hytinkoski & Troberg 2016; Troberg, Ruskovaara & Seikkula-Leino 2011).

CONCLUSIONS

Student co-operatives are a well-functioning tool of entrepreneurship education and a good way to employ young people. In the future, the number of student co-operatives will be growing. Team entrepreneurship is becoming more important. Co-operative entrepreneurship has proven to be a well-functioning form of team entrepreneurship.

There is still a huge potential for new student co-operatives in the Finnish educational system. The number of co-operatives will increase at vocational colleges and upper secondary schools. Entrepreneurship is one of the major themes of the new curriculum of the upper secondary schools.

Co-operative entrepreneurship is still not known. When the knowledge of co-operative entrepreneurship will grow, the number of students interested in working in the co-operatives will be increasing at all educational levels. In addition to information sharing about co-operative entrepreneurship, consulting assistance needs to be developed for student co-operatives. Students and teachers also need collaboration with colleagues in other student co-operatives. Sharing of knowledge and best practices is important.

REFERENCES

- Eronen, A. (2012) Oppilaitososuuskunta yrittäjyyskasvatuksen oppimisympäristönä [School co-operative as a learning environment of entrepreneurship education]. Kasvatustieteiden yksikkö. Tampereen yliopisto [Department of Education, University of Tampere]. Also available at: <http://tampub.uta.fi/bitstream/handle/10024/83812/gradu06093.pdf?sequence=1>.
- Cooperative Council of Finland (2009). Osuustoiminnan arvot ja periaatteet 2000-luvulle. Kansainvälisen osuustoimintaliiton ICA:n osuustoiminnan identiteettiä koskeva kannanotto vuodelta 1995 Manchesterista [Co-operative values and principles for the 21st century. The 1995 Manchester ICA Statement on the co-operative identity]. Osuustoiminnan neuvottelukunnan julkaisu 2009. Also available at: http://www.pel-lervo.fi/aate/osuust_periaatteet.pdf.
- Hytinkoski, P. & Troberg, E. (2016). Student co-operatives in Finnish upper secondary schools. ICA conference: New strategies for co-operatives: understanding and managing co-operative creation, transition and transformation. Almeria, Spain 24th - 27th May 2016.
- ICA International Co-operative Alliance (1995) Co-operative Principles, ICA Review 1995. Also available at: <http://ica.coop/en/whats-co-op/co-operative-identity-values-principles>.
- Kurki, L. & Nivala, E. (toim.) (2006). Hyvä ihminen ja kunnon kansalainen. Johdatus kansalaisuuden sosiaalipedagogiikkaan [Good human being and decent citizen. Introduction to social pedagogy of citizenship]. Tampere University Press 2006. Also available at: <https://tampub.uta.fi/bitstream/hand->

- le/10024/65787/hyva_ihminen_ja_kunnon_kansalainen_2006.pdf?sequence=1.
- Mäkäräinen-Suni, I. & Lankinen, H. (2006). Osuuskuntamuotoisen yrittäjyyskoulutuksen kehittäminen – malli Helia. [Development of co-operative entrepreneurship education – model Helia], Helian julkaisusarja A25, 2006.
- OT-Lehti (The Journal of Co-operation) 3/2007.
- Troberg, E. (2015). Co-operatives – An innovative tool of entrepreneurship education in Finnish Universities of applied sciences. In H. Henry, P. Hytinkoski & T. Klén (Eds.). Customizing a Patchwork Quilt: Consolidating Co-operative Studies Within the University World: In Memoriam Professor Ian MacPherson. University of Helsinki Ruralia Institute Publications 34, 73-78. Also available at: <http://www.helsinki.fi/ruralia/julkaisut/pdf/Publications34.pdf>.
- Troberg, E. & Hytinkoski, P. (2015). Lukio-osuuskunnat – tie yrittäjämäiseen lukioon. Pellervo-Seura ry. [Co-operatives at upper secondary schools – a tool for entrepreneurship education in upper secondary schools].
- Troberg, E., Ruskovaara, E. & Seikkula-Leino, J. (2011). The State of Co-operative Entrepreneurship Education in Finland: an Exploratory Study. International Journal of Co-operative Management. Vol. 5, Nr. 2, 47-59.
- Troberg, E. (2005) Osuuskunta – Käyttämätön potentiaali pienyrittäjyyden innovatiivisuuden edistäjänä [Co-operatives – an unused potential for enhancing innovativeness in entrepreneurship]. Liiketaloudellinen aikakauskirja [The Finnish Journal of Business Economics] 3/2005, 451-460.

INTERNET PAGES:

- <http://www.kajakgamedev.fi/games.html>, 8.8.2016.
- <https://www.tiimiakatemia.fi>, 8.8.2016.

EL APRENDIZAJE BASADO EN LA PRÁCTICA: LA CREACIÓN DE EMPRESAS DE PARTICIPACIÓN DESDE LA EDUCACIÓN PRIMARIA HASTA LA UNIVERSIDAD

PALOMA BEL DURÁN; GUSTAVO LEJARRIAGA PÉREZ DE LAS VACAS;
JOSEFINA FERNÁNDEZ GUADAÑO; SONIA MARTÍN LÓPEZ
PROFESORES, UNIVERSIDAD COMPLUTENSE DE MADRID

1. INTRODUCCIÓN.

Derivado de la revisión de los estudios teóricos realizados se ha constatado la necesidad de una evidente coordinación de las materias y competencias en todos los niveles educativos en materia emprendedora de modo que se incentive la creación y puesta en marcha de proyectos empresariales de participación en niveles inferiores de enseñanza, y que sea la universidad (las oficinas técnicas universitarias de apoyo en materia de creación de empresas y el profesorado) quién culmine el proceso de apoyo y seguimiento de estos proyectos, prestándoles asesoramiento y formación.

Se presentan los resultados del estudio “Necesidad de medidas para impulsar la creación de las empresas de participación desde los diferentes niveles de enseñanza”¹, realizado por la Escuela de Estudios Cooperativos de la Universidad Complutense de Madrid, se ponen de manifiesto sus objetivos, metodología, principales resultados alcanzados y propuestas de actuación para las propias instituciones educativas (colegios y universidades) y para la administración.

2. OBJETIVOS Y BASE METODOLÓGICA.

2.1 OBJETIVOS.

Este proyecto pretende realizar un análisis que estudie en qué medida en la enseñanza primaria y secundaria se promueve no ya la creación de empresas en general, sino la creación de empresas de participación societarias, de economía social. De este modo, se pretende ahondar en el análisis de la correlación que pudiera existir entre las iniciativas desarrolladas bajo fórmulas participativas en aquellos centros de enseñanza cooperativos asociados a la Unión de Cooperativas de Enseñanza de Trabajo Asociado de Madrid (UCETAM). Todo ello con objetivo de plantear propuestas de actuación a las instituciones responsables en materia educativa y a la administración para procurar la coordinación de políticas en materia educativa y de empleo para garantizar que la formación recibida propicie iniciativas de creación de sociedades cooperativas y sociedades laborales, fundamentalmente.

El trabajo se circunscribe al ámbito de la Comunidad de Madrid, en concreto a las sociedades cooperativas asociadas a la Unión de Cooperativas de Enseñanza de Trabajo Asociado de Madrid (UCETAM), y más concretamente a aquellos centros en los que se imparte la asignatura de Iniciativa Emprendedora. No obstante, se piensa que este proyecto sirva de base para ampliar el ámbito geográfico en los siguientes aspectos:

1. En el ámbito geográfico de la Comunidad de Madrid, poder realizar un estudio comparado entre las cooperativas asociadas a UCETAM

¹ Proyecto publicado: BEL DURÁN, Paloma y FERNÁNDEZ GUADAÑO, Josefina (Directoras); GARCÍA-GUTIÉRREZ FERNÁNDEZ, Carlos; LEJARRIAGA PÉREZ DE LAS VACAS, Gustavo; MARTÍN LÓPEZ, Sonia. Las Sociedades Cooperativas de Enseñanza como impulsoras de iniciativas de creación de empresas. Madrid: UCETAM, 2016. ISBN:978-84-608-4458-7.

que imparten la asignatura de iniciativa emprendedora y las que no lo hacen.

2. Ampliando el ámbito geográfico, generalizar el estudio a nivel nacional, poder realizar una revisión del mapa educativo en un momento en que nos planteamos la calidad de nuestra enseñanza en todos los niveles educativos.

Con base en los estudios teóricos previos las hipótesis a contrastar se concretan en necesidades a cubrir que se manifiestan a continuación:

1. Incentivar la creación empresarial desde los niveles inferiores de enseñanza.
2. Promover asignaturas relacionadas no sólo con la creación de empresas en general, sino de crear empresas bajo fórmulas de participación en particular.
3. Informar de las posibles alternativas que ofrece la creación de empresas.
4. Recalcar las ventajas y el potencial de las empresas de participación.
5. Estudiar de manera concreta los problemas a los que se enfrentan los trabajadores de las empresas de participación en la actualidad para poder formar a los potenciales empresarios con base en el optimismo y las oportunidades que ofrece esta vía de generación de riqueza a través de herramientas concretas de apoyo.
6. Incentivar a que las sociedades cooperativas, fundamentalmente en el ámbito educativo, promuevan la creación de sociedades cooperativas.
7. Apoyar las iniciativas en cualquiera de los niveles educativos y, por supuesto, en la universidades

Este proyecto tiene vocación de tener continuidad ampliando su objeto de estudio buscando dos objetivos más ambiciosos:

- Contrastar si los centros promueven en mayor medida la creación de sociedades cooperativas y laborales que otros centros educativos que no sean sociedades cooperativas.
- Conocer en el ámbito universitario, la influencia que puedan tener los centros de educación cooperativos en la posible creación de empresas bajo fórmulas jurídicas de sociedad cooperativa y sociedad laboral.

2.2 METODOLOGÍA.

Para la consecución de los objetivos establecidos se utiliza una metodología mixta en varias etapas.

En la primera etapa se ha realizado un estudio del marco teórico, la normativa que afecta al objeto de estudio, el análisis de la realidad, los retos con los que nos enfrentamos y las perspectivas de futuro. Para todo ello se analiza bibliografía básica y específica que se relaciona al final del documento.

Seguidamente se ha llevado a cabo un proceso de encuestación, a los estudiantes de enseñanza secundaria y formación profesional que cursan la asignatura de Iniciativa Emprendedora, a sus profesores y a los responsables, bien directores o jefes de estudio, en los que se imparte tratando de conocer:

- Si en los planes de viabilidad o simulación de proyectos empresariales se contempla la opción de emprender bajo fórmulas participativas.
- El grado de conocimiento de que disponen antes y después de haber cursado la asignatura.
- La correlación que pueda existir entre la imagen que tienen los alumnos y el grado de conocimiento sobre las empresas de participación así como la percepción del entorno más próximo de los alumnos.
- El grado de conocimiento e involucración de profesores que imparten estas asignaturas así como el nivel de conocimientos específicos.
- El apoyo desde el propio centro a la creación de empresas.

En concreto, los cuestionarios, constan de los siguientes apartados:

- A. Datos identificativos.
- B. El emprendimiento y la creación de empresas.
- C. Los aspectos específicos de la asignatura de “Iniciativa Emprendedora”.
- D. Las empresas de participación.
- E. La formación y grado de involucración con el emprendimiento (solo para centros y profesores).

La población a la que se ha dirigido el estudio se conforma por la totalidad de los colegios asociados a la Unión de Cooperativas de Enseñanza de Trabajo Asociado de Madrid (UCETAM) que imparten la asignatura de Iniciativa Emprendedora que se corresponden con el 21 por ciento de los

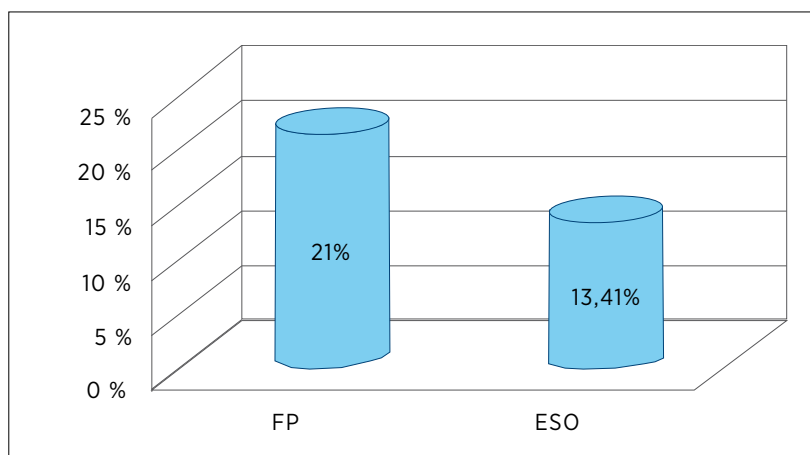


Gráfico - 1 -
Porcentaje de centros asociados a UCETAM que imparten la asignatura de Iniciativa Emprendedora

centros que imparten Formación Profesional (19 de 90) y el 13,41 por ciento de los centros que imparten la asignatura en la Enseñanza Secundaria Obligatoria (ESO).

El índice de respuesta ha sido del 72,73 por ciento por término medio en los tres colectivos. Teniendo en cuenta además, que no existe el denominado sesgo de no respuesta habida cuenta de que el colectivo que no ha contestado no difiere en sus características de los que sí lo hicieron al tratarse de una población muy homogénea, se puede llegar a concluir que la valoración de las respuestas obtenidas es significativa de la opinión del colectivo.

La última fase es la explotación y la elaboración de informes que se presentan, derivados de los cuales se han concretado las conclusiones y propuestas de actuación.

3. LA PERCEPCIÓN DEL EMPRENDIMIENTO DE PARTICIPACIÓN POR PARTE DE LOS ESTUDIANTES DE LA ASIGNATURA DE INICIATIVA EMPRENDEDORA.

Los estudiantes valoran más las actitudes hacia el emprendimiento que cuestiones técnicas como el plan de empresa o el estudio de las diversas formas jurídicas. En este sentido, valoran sobre todo la capacidad creativa e innovadora, el compañerismo y la motivación como principales actitudes relacionadas con el emprendimiento. Entre los factores que influyen en la decisión de emprender, los estudiantes valoran, en primer

lugar, tener mejores posibilidades de desarrollo profesional, seguido de la autorrealización personal, y en tercer lugar, de la existencia de oportunidades de mercado.

La inmensa mayoría de los estudiantes encuestados considera que la enseñanza sobre el emprendimiento y creación de empresas debe formar parte de los programas de formación de los niveles educativos de primaria y secundaria.

Entre las salidas profesionales que han pensado para su futuro, parece que les está marcando mucho la situación que vivimos actualmente en nuestro país, que con tasas de desempleo juvenil del 52 por ciento, está obligando a los jóvenes a buscar oportunidades fuera de España, porque la primera opción más valorada por los estudiantes es la de trabajar en una empresa fuera de España, en segundo lugar, crear su propia empresa, y en tercer lugar, trabajar para una multinacional en España.

Una mayoría de los estudiantes considera que la asignatura de Iniciativa Emprendedora debe seguir siendo optativa frente a un porcentaje minoritario que cree que debería ser obligatoria.

El 83 por ciento de los estudiantes manifiesta que en la asignatura de Iniciativa Emprendedora simulan la creación de una empresa frente al 17 por ciento que no.

La inmensa mayoría de los estudiantes de la muestra manifiesta conocer que su centro docente es una sociedad cooperativa de enseñanza, y creen que su centro promueve en mayor medida la creación de sociedades cooperativas que otros centros educativos.

El 59 por ciento de los estudiantes manifiesta conocer los principios cooperativos de la Alianza

Cooperativa Internacional. Pero el 53 por ciento contesta que no sabe lo que es la economía social.

Parece constatarse un efecto positivo después de cursar la asignatura Iniciativa Emprendedora, puesto que, la mayoría de los estudiantes manifiesta que tienen mayor conocimiento de la creación de empresas, después de haberla cursado, y que lo contemplan como una salida profesional. De hecho, la inmensa mayoría recomendaría a otros estudiantes cursar la asignatura de “Iniciativa Emprendedora”.

4. LA PERCEPCIÓN DEL EMPRENDIMIENTO DE PARTICIPACIÓN POR PARTE DE LOS ÓRGANOS DE DIRECCIÓN DE LOS CENTROS DE ENSEÑANZA.

Los directores y coordinadores de los centros entrevistados valoran muy positivamente las iniciativas que en materia emprendedora se les plantea realizar en su centro siendo la simulación de empresas con fines educativos la que obtiene una mayor puntuación.

Las actitudes de los emprendedores más valoradas son el liderazgo, el compromiso y la responsabilidad.

Entre los factores que pudieran llegar a ser determinantes en la decisión de emprender se destaca la formación en materia de emprendimiento; determinará en el futuro la decisión de emprender; además, pensar que en el futuro pueda mejorar las posibilidades de desarrollo de la carrera profesional de los alumnos influirá en la decisión.

Con respecto a las ventajas que de ser emprendedor, la mejor valorada es la autorrealización o satisfacción personal. Entre los inconvenientes de ser emprendedor, la variabilidad de los ingresos, la asunción de riesgos y responsabilidades, la mayor jornada laboral, la incertidumbre y la dificultad de obtener recursos financieros.

El 75 por ciento de los entrevistados consideran que en su centro se difunden convenientemente entre los alumnos los valores y las competencias personales y profesionales del emprendedor así como se presta especial atención al espíritu empresarial y a la creación de empresas; por su parte observan que en sus centros los alumnos manifiestan bastante interés en materia de emprendimiento y que se podría fomentar el emprendimiento invitando a ex alumnos del cen-

tro, que sean empresarios

Del conjunto de dificultades que se plantean a los responsables de los centros para promover en el suyo el emprendimiento, se destaca la falta de formación específica del profesorado en materias de creación de empresas.

Los resultados de la puesta en marcha de la asignatura han sido valorados muy positivamente con respecto a la motivación entre el alumnado de los valores del emprendimiento. La totalidad de los entrevistados considera que la asignatura de Iniciativa Emprendedora debe ser troncal u obligatoria. Se les pregunta si en la asignatura Iniciativa Emprendedora se promueven de forma específica la creación de sociedades cooperativas y sociedades laborales, todos ellos contestan positivamente.

El perfil del alumnado no es determinante a la hora de escoger la asignatura de Iniciativa Emprendedora, si bien hay una creencia generalizada en la relación de la asignatura y el itinerario de ciencias sociales.

Destaca la opinión mayoritaria de que en la asignatura de Iniciativa Emprendedora se explican los aspectos específicos de las empresas de participación y la Economía Social.

La totalidad de los entrevistados considera que influye la forma jurídica del centro docente para promover el cooperativismo y otras empresas de participación y que se divulgan bastante los principios y valores del cooperativismo y la economía social en general entre su alumnado.

El 75 por ciento de los responsables de los centros están de acuerdo en considerar que la imagen de las sociedades cooperativas mejora en la medida que los alumnos disponen de mayor información, que la influencia de padres y familiares con respecto a la imagen de las sociedades cooperativas es muy importante y que que los alumnos con una mayor propensión a la creación de empresas son aquellos que familiarmente tienen una vinculación mayor con las mismas. Del mismo modo, el 75 por ciento considera que hay una correlación positiva entre la posibilidad de los alumnos de crear empresas y la formación recibida, y un 50 por ciento considera que el hecho de que dichas empresas sean sociedades cooperativas depende de la formación recibida.

El 100 por ciento de los responsables de centros opina que la enseñanza sobre emprendimiento y creación de empresas debe formar parte de los programas de formación inicial obligatoria del profesorado.

5. LA PERCEPCIÓN DEL EMPENDIMIENTO DE PARTICIPACIÓN POR PARTE DE LOS PROFESORES.

La iniciativa más valorada por los profesores para fomentar la cultura emprendedora en el colegio es la organización de visitas de empresarios, seguida de las visitas guiada a empresas y viveros de empresas. Por el contrario, la iniciativa que obtiene la menor valoración es la organización de concursos de ideas empresariales y de olimpiadas de emprendedores.

Las actitudes relacionadas con el emprendimiento que son consideradas más importantes por parte de los profesores son la responsabilidad y la motivación, mientras que el factor considerado más relevante en la decisión de ser emprendedor es el hecho de tener mejores posibilidades de desarrollo de la carrera profesional.

Las ventajas más importantes, señaladas por los profesores, de ser emprendedores son la satisfacción personal (autorrealización), la independencia, libertad de decisión y control del negocio, así como la posibilidad de tener un trabajo ante la escasa oferta de empleo por cuenta ajena. Siendo el mayor inconveniente la incertidumbre sobre las perspectivas de crecimiento y consolidación de la empresa, seguido de la variabilidad de ingresos, la asunción de riesgo y la responsabilidad del negocio, el tener que dedicar más horas a la empresa que siendo trabajador asalariado y la dificultad de consecución de recursos financieros.

Los profesores están de acuerdo al considerar que se difunde entre los alumnos los valores y las competencias personales y profesionales del emprendedor, y consideran que el interés mostrado por los alumnos por la creación de empresas es regular (75 por ciento). Por tanto, para incrementar el interés de los alumnos coinciden en señalar que podrían llevarse a cabo iniciativas tales como la invitación a expertos externos, y profesionales del mundo empresarial, a las aulas que cuenten su experiencia como emprendedores, y hacer que los alumnos creen y gestionen sus propias empresas. No obstante, señalan como principales dificultades en su centro para implantar medidas que ayuden a los alumnos a interesarse por temas relacionados con la creación de empresas, el no encontrar profesionales del mundo empresarial que colaboren de forma voluntaria.

El 50 por ciento de los profesores considera que se dedica bastante atención al espíritu empresarial y a la creación de empresas, mientras

que hay otro 50 por ciento que considera que se le dedica muy poca atención.

Los profesores afirman que en sus centros se simula la creación de empresas, y se promueve de forma específica la creación de sociedades cooperativas y sociedades laborales. Están de acuerdo en considerar como medidas que deberían desarrollarse para generar una oferta formativa que procure el impulso a la creación de sociedades cooperativas y laborales entre el alumnado la consideración de la asignatura como obligatoria, y el fomento de la aplicación práctica mediante el desarrollo de proyectos entre los propios alumnos.

El 75 por ciento de los profesores están de acuerdo en considerar que la imagen de las sociedades cooperativas mejora en la medida que los alumnos disponen de mayor información, así como que la influencia de padres y familiares con respecto a la imagen de las sociedades cooperativas es muy importante. Además, el 50 por ciento considera que hay una correlación positiva entre la posibilidad de los alumnos de crear empresas y la formación recibida, así como entre que dichas empresas sean sociedades cooperativas y la formación adquirida.

Por otra parte, el 75 por ciento de los profesores, opina que la enseñanza sobre emprendimiento y creación de empresas debería formar parte de los programas de formación inicial obligatoria del profesorado.

6. CONCLUSIONES DEL ESTUDIO.

Los jóvenes son uno de los colectivos más afectados por el desempleo, la temporalidad de los contratos, y las jornadas a tiempo parcial, por lo que, ante la dificultad de encontrar empleo por cuenta ajena, el emprendimiento puede suponer una alternativa al trabajo asalariado que les permita tanto incorporarse, como mantenerse en el mercado laboral, y mejorar sus condiciones de trabajo.

No cabe duda de que el emprendimiento constituye la base del crecimiento económico, y es ahí donde las empresas de participación pueden desempeñar un papel clave en la recuperación económica de nuestro país.

Las empresas de participación son formas de empresas que contribuyen al desarrollo territorial, en las que es inherente a su condición una especial sensibilidad en términos de responsabilidad social, que no se deslocalizan y que permiten así una mayor integración y cohesión social

aportando al mismo tiempo riqueza y empleo de calidad y estable allí dónde se encuentran. Es por ello que también son fórmulas adecuadas para dar respuesta a los retos del cambio demográfico, como pueden ser el relevo generacional, la igualdad efectiva de la mujer, o la incorporación de la población inmigrante al mercado laboral.

Con todo, los jóvenes españoles, afectados por una elevadísima tasa de desempleo, siguen mostrando una escasa vocación emprendedora si bien, no obstante, se está procurando en todos los ámbitos educativos incorporar competencias en materia de emprendimiento lo que conformará una mayor cultura emprendedora que redundará, sin ninguna duda, en una mayor creación de riqueza por parte de los jóvenes a través de la creación de empresas.

En el ámbito particular de las empresas de participación, es necesario promover no ya solo la cultura de emprender bajo estas formas jurídicas, sino un impulso en materia de formación de profesores y prescriptores.

Evidentemente es precisa una coordinación de las materias y competencias en todos los niveles educativos de modo que en la universidad, las oficinas técnicas universitarias de apoyo en materia de emprendimiento y el profesorado puedan jugar un papel determinante, promoviendo y difundiendo la cultura emprendedora y acompañando a los emprendedores en las fases iniciales de sus proyectos, prestándoles asesoramiento y formación.

Se contrastan, por tanto las hipótesis iniciales y se concluye:

1. La puesta en marcha en los centros de programas de emprendimiento y creación de empresas se valora como positiva.
2. No existe unanimidad en la valoración de los objetivos y contenidos en materia emprendedora pero la mayoría son tendentes a desarrollar y buscar programas que promuevan el espíritu emprendedor y la creatividad.
3. El liderazgo y la responsabilidad son las actitudes del emprendimiento mejor valoradas por los profesores y los centros, no tanto por los alumnos que destacan la innovación y la capacidad creativa. Hay unanimidad en todos los colectivos al resaltar que la actitud menos importante para el emprendimiento es la juventud.
4. La autorrealización y la satisfacción personal son las ventajas más valoradas por los responsables de los centros y profesores mientras los alumnos valoran en mayor medida la independencia y la libertad de decisión. Sin embargo, todos los colectivos coinciden en destacar la incertidumbre como el principal inconveniente.
5. No hay unanimidad en la percepción que unos y otros hacen de la valoración de los alumnos por el emprendimiento. Es destacable que los alumnos lo califican de regular lo que, sin duda, ha de hacernos reflexionar sobre en qué nos estamos equivocando para que nuestro mensaje no les llegue ya que todos los entrevistados están de acuerdo en afirmar que sí hay transmisión de valores y competencias del emprendedor entre los alumnos.
6. La respuesta es unánime cuando se les pregunta por las medidas para incentivar el interés en materia de iniciativa emprendedora: la invitación a expertos y a antiguos alumnos que cuenten sus experiencias. La dificultad encontrada por los responsables de los centros y los profesores para implantar las diferentes medidas es la falta de formación en esta materia.
7. Unanimidad, de igual modo, en proponer que las iniciativas en materia emprendedora han de ser desarrolladas desde educación primaria y continuar en secundaria.
8. Por lo que se refiere a la asignatura de Iniciativa Emprendedora, de forma específica, la valoración es positiva y muy positiva por parte de todos los entrevistados.
9. Los responsables y profesores abogan por una asignatura que se imparta como troncal u obligatoria mientras que los alumnos consideran preferible que sea optativa. Por su parte, el perfil de los alumnos (su itinerario) no es considerado determinante para cursar la asignatura.
10. La herramienta más valorada y más utilizada es la simulación de empresas; simulación en la que no parece promoverse, al menos no hay consenso entre los entrevistados, las formas jurídicas de empresas de participación.
11. Se echan de menos, de forma unánime, dos herramientas de apoyo al emprendimiento en la asignatura de Iniciativa Emprendedora: los simuladores de empresas, y las visitas de emprendedores que cuenten su experiencia.
12. Con respecto a las empresas de participación, en particular, la simulación de empresas bajo esta forma jurídica y la consideración de la asignatura como obligatoria redundaría en un mayor conocimiento y potenciación de la misma.

13. Se considera, de forma unánime, que la forma jurídica del centro en el que se imparte la asignatura influye en la decisión de la utilización de fórmulas participativas en la simulación de empresas, y es de esperar que también lo sea en el futuro emprendedor de los jóvenes alumnos. Por otro lado, los alumnos y sus padres conocen que su colegio es una sociedad cooperativa pero este factor no afecta en la decisión de elegir el centro.
14. Los profesores y los centros afirman que se promueven los valores y principios cooperativos entre los alumnos mientras que estos no parecen percibirlo del mismo modo.
15. No se produce un seguimiento de los alumnos cuando finaliza el proceso académico por lo que no se tienen datos de su vida profesional y si esta se desarrolla por cuenta propia o ajena. Si se conoce que la mayoría de los estudiantes prefieren en la actualidad ser trabajadores de una gran empresa en el extranjero.
16. Al cursar la asignatura se adquieren conocimientos y capacidades generales; no se adquieren conocimientos específicos, como no puede ser de otra manera, al tratarse de una primera aproximación al ámbito del emprendimiento.
17. Tres consideraciones claves con respecto a la valoración de las empresas de participación:
 - La imagen que los alumnos tienen de las empresas de participación mejora con la información y la formación.
 - La influencia del entorno familiar es decisiva con respecto a la percepción que los alumnos tienen de las empresas de participación, lo que podría condicionar, en un futuro, la elección de la forma jurídica de las empresas que pudieran desarrollar.
 - La predisposición al emprendimiento es mayor en aquellos alumnos en los que en su entorno próximo hay empresarios.
18. Se destaca, de manera directa e indirecta, que la involucración de centros y profesorado en el emprendimiento pasa por una adecuada formación a través de cursos específicos, jornadas profesionales y proyectos de colaboración con universidades y empresas del profesorado.

TABLA DE CONCLUSIONES	Emprendimiento			
	Cuestiones fundamentales	Centros	Profesores	Alumnos
	Valoración general	Positiva		
	Iniciativas más valoradas	Simulación de empresas con fines educativos	Visitas de empresarios al aula	Simulación de empresas con fines educativos
	Valoración de los objetivos	Entendimiento del concepto y del espíritu emprendedor y la actitud emprendedora	Conocimiento de alternativas y manifestaciones del fenómeno emprendedor	Aplicar la creatividad para encontrar una idea de negocio propia
	Valoración de contenidos	Los recursos en el proceso emprendedor	El papel de la creatividad	El espíritu emprendedor y las actitudes hacia la actividad emprendedora
	Las actitudes mejor valoradas	Responsabilidad	Responsabilidad	Capacidad creativa
		Compromiso	Motivación	Innovación
		Liderazgo	Liderazgo	
	Las actitudes peor valoradas	Juventud		
	Factores que determinan la decisión de emprender	La formación		
			Mejores posibilidades de desarrollo de la carrera profesional	
	Ventajas emprendedor	Autorrealización o satisfacción personal		Independencia y libertad de decisión
	Inconvenientes emprendedor	Incertidumbre		
		Variabilidad de ingresos		Dificultades de obtener recursos financieros
	Interés de los alumnos	Bastante	Regular	
	Difusión entre los alumnos de los valores y las competencias del emprendedor	Si		
	Medidas para incentivar el interés en materia de iniciativa emprendedora	La invitación a ex alumnos del centro y a expertos que sean empresarios para que cuenten su experiencia a los alumnos		
	Dificultades para implantar las medidas	Falta de formación		
		No encontrar profesionales		
	Atención al espíritu emprendedor	Mucho	Regular	Poco
	Enseñanza sobre emprendimiento	Primaria y/o secundaria		

TABLA DE CONCLUSIONES	Cuestiones fundamentales	Centros	Profesores	Alumnos
Asignatura de Iniciativa Emprendedora	Valoración	Muy positiva	Positiva	
	Troncal/obligatoria u optativa	Troncal u obligatoria		Optativa
	Simulación de empresas	Si		
	Promoción de empresas de participación	Mucho	Bastante	Regular
	Perfil de alumnos	No determinante		
	Valoración de las actividades	Los alumnos ponen en marcha y gestionan sus propias iniciativas empresariales		
		Se explican asuntos específicos de las empresas de participación		No hay unanimidad al referirse a la promoción de las empresas de participación
		No se utilizan simuladores de empresas		
		No cuentan con la experiencia de emprendedores		
	Seguimiento de los alumnos	No		
	Ventajas simulación empresas	Trabajo en equipo		
		Interés y conocimiento en la creación de empresas	Interés emprendimiento	Aumentar su capacidad creativa e innovadora
Empresas de participación				Tomar decisiones y responsabilizarse
	Medidas para impulsar la creación de empresas de participación	Simular su creación		
		Asignatura obligatoria		
	Influencia de la forma jurídica del centro	Si		
	Conocimiento de los alumnos y sus padres de la forma jurídica del centro	Si		
	Influencia en su decisión	No		
	Valores y bondades de las empresas de participación	Si		Regular

TABLA DE CONCLUSIONES		Cuestiones fundamentales	Centros	Profesores	Alumnos
Valoración y evaluación de los conocimientos adquiridos	Seguimiento		No hay unanimidad	No se realiza	No lo conocen
	Conocimiento del futuro de los alumnos		No		
	Adquisición de conocimientos y capacidades		Se adquieren capacidades generales		
			Se adquieren conocimientos concretos sobre empresas de participación en menor medida		
			No se adquieren capacidades específicas	Se adquieren capacidades específicas	
	Valoración		La imagen que los alumnos tienen de las empresas de participación mejora con la información y formación		
			La influencia de los padres con respecto a la imagen sobre empresas de participación es absoluta		
			Los alumnos que tienen en su entorno familiar empresarios tienen una mayor predisposición al emprendimiento		
			No se confía en la correlación formación y creación		Si se confía en la correlación formación y creación
Grado de involucración	Formación de profesorado		Cursos específicos		
			Proyectos de colaboración con empresas reales		
			Jornadas profesionales		
	Formación en emprendimiento obligatoria para los profesores		Si		
	Medidas para incrementar el grado de involucración		Contar con personal especializado a quien poder realizar consultas. Consultas a expertos		
			Firmar acuerdos que permitan al profesorado adquirir experiencia empresarial	Disponer de un simulador empresarial	
			Realizar encuentros de los profesores de la asignatura de distintos centros para intercambiar experiencias	Casos prácticos sobre experiencias	
			Acceso a un centro de conocimientos virtual que permita compartir material didáctico, metodologías docentes, programas, actividades complementarias		
			Concesión de premios a profesores	Contar en el aula con material didáctico de carácter lúdico y participativo, para dar a conocer ejemplos de empresarios	

7. PROPUESTAS DE ACTUACIÓN.

Con base en las conclusiones que se obtienen del estudio, se establecen las siguientes propuestas de actuación distinguiéndose entre las que se dirigen a los centros educativos y las que competen a las administraciones públicas.

7.1 PROPUESTAS DIRIGIDAS A LOS CENTROS EDUCATIVOS.

7.1.1 PROPUESTAS RELACIONADAS CON EL EMPREDIMIENTO Y LA CREACIÓN DE EMPRESAS.

1. Destacar, entre los contenidos que deben ser tenidos en cuenta por el colegio para formar a los alumnos en la cultura del emprendimiento, el espíritu emprendedor y las actitudes hacia la actividad emprendedora, el papel de la creatividad, y el conocimiento de los factores de éxito y de fracaso de los proyectos empresariales. Ponderar las ventajas frente a los inconvenientes de ser emprendedor, conociendo bien ambos.
2. Potenciar el interés de los alumnos en la creación de empresas desarrollando las medidas que han resultado ser más valoradas por los propios discentes como la realización de visitas guiadas a empresas; la invitación a expertos externos y profesionales del mundo empresarial a las aulas que cuenten su experiencia como emprendedores, y la utilización de programas de simulación de empresas.
3. Potenciar la creación y gestión de sus propias empresas por parte de los alumnos para fomentar la cultura emprendedora en el colegio.
4. Involucrar a padres y familiares emprendedores para difundir las bondades del emprendimiento y las dificultades que conlleva, habida cuenta de la conocida correlación entre la actitud emprendedora de los alumnos y el entorno empresarial en el que se desenvuelven.

7.1.2 PROPUESTAS RELACIONADAS CON LOS ASPECTOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA DE INICIATIVA EMPRENDEDORA.

1. Aumentar la dedicación a la enseñanza sobre el emprendimiento y creación de empresas en los programas de formación de los niveles

educativos de primaria y secundaria planteando más asignaturas optativas relacionadas.

2. Promover concursos internos para premiar los mejores proyectos empresariales como medida incentivadora.
3. Fomentar en mayor medida la utilización en los centros de materiales didácticos de carácter lúdico y participativo para dar a conocer ejemplos de empresarios, y ayudar al alumnado a familiarizarse con los conceptos asociados a un plan de empresa, así como la utilización de simuladores empresariales y casos prácticos sobre experiencias empresariales reales.

7.1.3 PROPUESTAS RELACIONADAS CON LAS EMPRESAS DE PARTICIPACIÓN O ECONOMÍA SOCIAL.

1. Promover de forma específica la creación de sociedades cooperativas y sociedades laborales reforzando su carácter empresarial. Tomar un número mayor de iniciativas para divulgar los valores y principios cooperativos en el centro docente así como los principios inspiradores de la economía social.
2. Fomentar la difusión de los valores y principios del emprendimiento y de las empresas de participación entre padres y familiares habida cuenta de la ya referida correlación existente entre dicho conocimiento y la valoración de los alumnos, organizando jornadas de puertas abiertas.

7.1.4 PROPUESTAS RELACIONADAS CON LA VALORACIÓN Y EVALUACIÓN CON RESPECTO A LOS CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS.

1. Realizar encuestas de evaluación todos los años para valorar la formación sobre emprendimiento recibida.
2. Llevar a cabo el seguimiento del futuro profesional de los alumnos a través de la creación de una base de datos que podría coordinarse con la universidad para conocer en qué medida el esfuerzo en materia de emprendimiento está dando sus frutos.

7.2 PROPUESTAS DIRIGIDAS A LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS.

7.2.1 PROPUESTAS RELACIONADAS CON EL EMPREDIMIENTO Y LA CREACIÓN DE EMPRESAS.

En colaboración entre Ministerios responsables de empleo, creación de empresas y educación, crear una potente herramienta de simulación de empresas con fines educativos fomentando la intercooperación con otras empresas ubicadas en otras regiones e incluso en otros países.

El Ministerio de Industria, Energía y Turismo, en la página web de la Dirección General de Industria y de la Pequeña y Mediana Empresa, dispone de un Canal Emprendedor (<http://www.ipyme.org/es-ES/CEmprendedor/Paginas/Emprendedor.aspx>) en donde se encuentran disponible información relevante para poner en marcha una empresa y múltiples herramientas de apoyo para hacerlo (DAFO, autodiagnóstico de actitudes emprendedoras, simulación del proyecto empresarial, plan de empresa). La propuesta planteada consistiría en una adaptación al entorno educativo de los principales contenidos de esta página.

7.2.2 PROPUESTAS RELACIONADAS CON LOS ASPECTOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA DE INICIATIVA EMPRENDEDORA.

1. Promover concursos en el ámbito estatal para premiar los mejores proyectos empresariales nacidos de las aulas, difundiendo la iniciativa de forma adecuada en los centros educativos y estimulándoles a que tengan concursos internos para que sean sus proyectos seleccionados los que compitan en el concurso estatal.

Se trata de trasladar a todos los niveles de enseñanza lo que ya se está llevando a cabo en el ámbito universitario con bastante éxito (iniciativas como el Premio Universia o el Startup Programme).

2. Promover que las asignaturas de emprendimiento pasen a conformar la oferta educativa troncal y obligatoria, sobre la base de que los propios estudiantes perciben la importancia de una materia en función de su carácter (las asignaturas optativas son habitualmente consideradas de importancia menor).

7.2.3 PROPUESTAS RELACIONADAS CON LAS EMPRESAS DE PARTICIPACIÓN O ECONOMÍA SOCIAL.

Difundir las bondades de las sociedades cooperativas y laborales en las aulas como formas naturales de emprendimiento. Las empresas de participación o de economía social son muy poco conocidas, sobre todo entre los jóvenes, y este es uno de los motivos esenciales que determinan que sean fórmulas jurídicas poco consideradas para los nuevos emprendedores.

Se trata de concretar el quinto principio cooperativo de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI): educación, formación e información, en lo que a este último aspecto se refiere: se debe informar al público en general y particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios de la cooperación.

7.2.4 PROPUESTAS RELACIONADAS CON LA VALORACIÓN Y EVALUACIÓN CON RESPECTO A LOS CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS.

1. Reforzar la formación permanente del profesorado de modo que puedan organizarse cursos, jornadas y seminarios que procuren las claves de las materias más adecuadas para los alumnos.
2. En coordinación con las Comunidades Autónomas, incluir la enseñanza sobre emprendimiento y creación de empresas en los programas de formación inicial obligatoria del profesorado, promoviendo una mayor importancia de la materia en los Másteres Oficiales de Formación del Profesorado y aumentando los contenidos en los programas de oposiciones a profesorado de secundaria y formación profesional.
3. Crear un simulador de empresas específico para los alumnos en el que se potencie las empresas de participación o economía social habida cuenta de que por falta de formación cualquier simulador o prescriptor externo no tiene en cuenta a las sociedades cooperativas y las sociedades laborales.
4. Crear una plataforma virtual de acceso para profesores y centros que constituya un centro de conocimientos con objeto de incrementar su grado de involucración en asuntos relacionados con el emprendimiento y la creación de empresas; dicha plataforma permitiría compartir material didáctico, metodologías docentes, programas, actividades comple-

mentarias, experiencias de otros profesores y casos de buenas prácticas, así como poder contar con sistemas de apoyo, tales como personal especializado a quien poder realizar consultas.

7.3 PROPUESTAS FINALES DE CARÁCTER ESTRATÉGICO.

Sobre la base de todas las conclusiones y propuestas de actuación ya referidas, se considera que sería deseable una actuación estratégica coordinada por parte de los Ministerios de Empleo y Educación tendientes a:

- La revisión, generalización y actualización de las conclusiones y propuestas contenidas en el presente estudio, ampliando su ámbito territorial a todo el Estado español y contrastando la experiencia de los centros educativos vinculados a la economía social con los que no tienen tal relación.
- La creación de una red de profesores de enseñanza primaria, secundaria, formación profesional y universitaria a través de la cual se difundan y conozcan las actividades que se desarrollan en materia de emprendimiento que de lugar a la creación de las herramientas concretas propuestas en este estudio.
- La vinculación de los instrumentos y herramientas de apoyo al emprendimiento de los colegios con los que se dispone en la universidad para que se genere un hilo conductor de seguimiento y formación. En el caso concreto de la Universidad Complutense de Madrid, a través de la Oficina Complutense del Emprendedor (Compluemprende), en lo general, y de la Escuela de Estudios Cooperativos, en el emprendimiento a través de empresas de participación.

BIBLIOGRAFÍA DE REFERENCIA.

- ALEMANY, L., ÁLVAREZ, B., PLANELLAS, M., URBANO, D. (2011). Libro Blanco de la iniciativa emprendedora. Barcelona: Fundación Príncipe de Girona.
- ALEMANY, L., MARINA, J.A., PÉREZ DÍAZ-PERICLES, J.M., PELLICER, C.; ÁLVAREZ, B.; TORREJÓN, J.L. (2013). Aprender a emprender. Cómo educar el talento emprendedor. Barcelona: Fundación Príncipe de Girona.
- ATA. (2013). Informe de Jóvenes emprendedores. Disponible en Internet en: <http://www.ata.es/imagenes/publicacionesPdf/publicacion55.pdf> Fecha de consulta: 5 de junio de 2013.
- AUDRETCH, D. B. (2002). Entrepreneurship: A survey of the literature for the European Commission. Enterprise Directorate General. Disponible en internet: http://europa.eu.int/comm/enterprise/library/enterprise-papers/pdf/enterprise_per_14_2003.pdf
- BEL DURÁN, P. y FERNÁNDEZ GUADAÑO, J. (Directoras); GARCÍA-GUTIÉRREZ FERNÁNDEZ, C.; LEJARRIAGA PÉREZ DE LAS VACAS, G.; MARTÍN LÓPEZ, S. (2016) Las Sociedades Cooperativas de Enseñanza como impulsoras de iniciativas de creación de empresas. Madrid: UCETAM.
- BEL DURÁN, P., FERNÁNDEZ GUADAÑO, J., LEJARRIAGA PÉREZ DE LAS VACAS, G., MARTÍN LÓPEZ, S. (2013). Medidas para impulsar la creación de empresas de participación desde los diferentes niveles de enseñanza. CIRIEC- España. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 78, 71-99.
- COMISIÓN EUROPEA (2012). Entrepreneurship Education at School in Europe [Educación para el emprendimiento en los centros de enseñanza europeos], Disponible en Internet: http://europa.eu/rapid/press-release_IP-12-365_es.htm
- COMISIÓN EUROPEA. DIRECCIÓN GENERAL DE EMPRESA E INDUSTRIA (2008): La iniciativa emprendedora en la enseñanza superior, especialmente en estudios no empresariales. Disponible en internet: http://www.uca.es/recursos/doc/Unidades/Catedra_Emprendedores/830625670_2342010103831.pdf
- COMITÉ ECONÓMICO Y SOCIAL EUROPEO. Dictamen SOC/371 sobre participación financiera de los trabajadores en Europa. Disponible en internet en: <http://www.eesc.europa.eu>
- CONSEJO SUPERIOR DE CÁMARAS DE COMERCIO Y MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CIENCIA (2009). Fomento del Espíritu Emprendedor en la Escuela. Disponible en Internet: <http://www.camaragranada.org/descargas/corporacion/publicaciones/creacion-y-consolidacion-de-empresas/fomento-del-espiritu-emprendedor-en-la-escuela.aspx>
- DAMAS, A. (2012). Promover el emprendimiento en secundaria. Aula de Innovación educativa, 213-214, 38-44.

- FERNÁNDEZ GUADAÑO, J. (2001). Estudio de los flujos económico-financieros de las sociedades cooperativas en la educación: un enfoque de concentración empresarial. Madrid: Universidad Complutense de Madrid.
- GARCÍA-GUTIÉRREZ FERNÁNDEZ, C. (2000). La intercooperación de las sociedades cooperativas en la actividad de la educación. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, 71, 173-195.
- GARCÍA-GUTIÉRREZ FERNÁNDEZ, C. (2002). La empresa de participación: características que la definen. Virtualidad y perspectivas en la sociedad de la información. CIRIEC-España: Revista de economía pública, social y cooperativa, 40, 99-122.
- GLOBAL ENTREPRENEURSHIP RESEARCH ASSOCIATION (2015). Informe GEM España 2014. Madrid: GEM.
- MARINA, J.A (2011). La competencia de emprender. Revista de Educación, 351, enero-abril, 49-71.
- MARTÍN LÓPEZ, S., FERNÁNDEZ GUADAÑO, J., BEL DURÁN, P., LEJARRIAGA, G.; GARCÍA-GUTIÉRREZ, C. (2014) La creación de empresas individuales (trabajo autónomo) por parte de estudiantes y graduados universitarios. Deusto. Estudios Cooperativos, 4, 15-49.
- MARTÍN LÓPEZ, S., FERNÁNDEZ GUADAÑO, J., BEL DURÁN, P., LEJARRIAGA PÉREZ DE LAS VACAS, G. (2014). La asignatura de iniciativa emprendedora en Enseñanza Secundaria como base para la creación de empresas de participación: un estudio en sociedades cooperativas de enseñanza. Ponencia presentada al XV Congreso de Investigadores en Economía Social, organizado por CIRIEC-España en Santander del 25 al 26 de Septiembre de 2014.
- MARTÍNEZ LEÓN, I.M., OLMEDO CIFUENTES, I. Y ZAPATA CONESA, J. (2013). Reputación percibida por el profesorado de las cooperativas de educación: medición e influencia. CIRIEC-España: Revista de economía pública, social y cooperativa, nº 77, abril, 237-260.
- MATLAY, H. (2008). The impact of entrepreneurship education on entrepreneurial outcomes. Journal of Small Business and Enterprise Development. 15(2), 382-396.
- MINISTERIO DE INDUSTRIA, TURISMO Y COMERCIO (2010). El fomento de la iniciativa emprendedora en el sistema educativo en España. Recopilación de políticas y prácticas.
- OCDE (2009). Report by the OECD Working Party on SMEs and Enterprising. OCDE.
- PÉREZ CACHAFEIRO, T. (2010). Iniciativa emprendedora en la educación en España. Estado de situación y propuesta. Ministerio de Industria, Turismo y Comercio. Papel informativo nº 27. Disponible en internet: <http://www.minetur.gob.es/es-ES/IndicadoresyEstadisticas/Informes/Papeles%20informativos%20subsecretaria/2010/PAPEL%20INFORMATIVO%20n%C2%BA%2027.pdf>
- RUÍZ, A (2012). Aprender a emprender. Universidad y emprendimiento. Revista de estudios de juventud, 99, diciembre, 69-88.
- SALAMZADEH, A., SALAMZADEH, Y.; DARAEI, M. (2011). Toward a Systematic Framework for an Entrepreneurial University: A Study in Iranian Context with an IPOO Model. Global Business and Management Research, 3(1), 30-37.
- SIMÓN, J. D. (2013). Sistematizando experiencias sobre educación en emprendimiento en escuelas de nivel primaria. Revista Mexicana de Investigación Educativa, 18(56), enero-marzo, 159-190.
- VAN DER KUIP, I. Y. VERHEUL, I. (2003). Early Development of Entrepreneurial Qualities: the Role of Initial Education. SCALES-paper N200311, EIM Business and Policy Research.

Ludic Learning in the Costa Rican Youth Cooperative Movement, 2015–2016

LORENA LÓPEZ

PROFESORA, UNIVERSIDAD DE COSTA RICA

INTRODUCTION

Since 1844, the cooperative movement has been part of the world's diverse economic and social movements. It began in Rochdale, United Kingdom, when a group of textile laborers united with the purpose of selling their wares at a better price, and, ever since then, the movement has spread to the rest of the globe. (INFOCOOP, 2004, p. 12).

The creation of the International Cooperative Alliance, fifty-one years later, established a set of principles and values that guide the actions of cooperatives in an essential way. These values are self-help, self-responsibility, democracy, equality, equity and solidarity. The cooperative principles, on the other hand, are: 1) voluntary and open membership; 2) democratic member control; 3) economic participation of the members; 4) autonomy and independence; 5) education, training and information; 6) cooperation among cooperatives, and 7) concern for the community. (International Co-operative Alliance, n.d., n.p.).

These values and principles relate to the interest of this paper in the manner in which the cooperative movement itself becomes educated, trained and informed. The purpose of this investigation is to identify the effect of ludic strategies on cooperative training sessions developed between 2015 and 2016.

The cooperative movement is a way of life, an organizational model that builds upon the need to find alternatives and solutions for problems that people must solve, and that neither the State nor the market possibilities permit. For example, a group of farmers in a community can form a cooperative to supply their need for public transportation, or their need for selling their crops. The cooperative is a not-for-profit organization that is democratically controlled and receives special benefits from the state. A common administrative structure of all Costa

Rican cooperatives includes a general assembly, a board of directors, an auditing committee, an education and social welfare committee, and a management.

Wisely, the cooperative movement adopted the Principle of Education, Training and Information worldwide in order to guarantee that these organizations do not neglect their growth in terms of knowledge of the skills pertinent to their activities, but also, and no less importantly, in terms of spreading and living the cooperative concepts and values that mark this type of organization.

The interest in an investigation about the impact of ludic strategies used in the training activities of the Center for Studies and Cooperative Training (CENECOOP, by its Spanish initials) arises from the students of the college community service of the University of Costa Rica who participated in these sessions. The students showed immense satisfaction about the content and methods used during the activity, and, above all, they showed that they had assimilated the content.

An impact factor is the number of resources allotted for this goal in terms of people, food, space and materials invested, which originated from and for the benefit of the cooperative sector, not only for its internal stakeholders but also for its external allies, since the country is interested in the movement's growth.

The problem identified by the cooperative movement is the lack of liveliness in the cooperative philosophy, and the fact that many cooperatives are born almost as a traditional private company. Hence, it is important not to disregard the nature of these organizations, and the importance of revitalizing the principles and values using non-traditional techniques perceived as routine and monotonous. In their place, coope-

ratives include methodological variations using ludic strategies and the constructivist paradigms.

The findings show that the development of skills (knowing how to be, knowing how to do, and knowing how) allow for strengthening the cooperative philosophy achieved through ludic activities, the main axis of this article.

The following section includes some data about the Costa Rican cooperative movement to contextualize the investigation. This is followed by a brief conceptual framework with some definitions to guide the reader throughout the topic, and some of the methodologies used in the training sessions of the Center for Studies and Cooperative Training (hereinafter called CENECOOP) and the National Network of Cooperative Youth and the School of Leaders.

THE COOPERATIVE EXPERIENCE IN COSTA RICA

Costa Rica has a historical participation in the cooperative movement. According to the National Institute for the Promotion of Cooperatives (INFOCOOP by its Spanish initials), the first cooperative formally established in the country was COOPEVICTORIA R.L., registered in 1943 and currently active. In Costa Rica the cooperative movement began 99 years after the birth of the first cooperative in the world, in Rochdale, 1844. (INFOCOOP, 2004, p. 12).

Since 1943, the public entities that support the cooperative sector have increased significantly. In 1968, the Act on Cooperative Associations was passed by the Congress, which approved the legal framework for this organizational model and laid down the categories of cooperatives, the general requirements, the tax exemptions that cooperatives may enjoy, the special tributes that cooperatives must pay, and the legal reserves that they must establish. (INFOCOOP, 2012, p. 3).

This Act created the Department for the Promotion of Cooperatives, which is part of the National Bank. The Department became an autonomous institution in 1973, through the Act for the Creation of the National Institute for the Promotion of Cooperatives, in charge of promoting, supporting, financing and spreading the cooperative movement in Costa Rica (Programa Estado de la Nación, 2012, p. 4). This State organization works alongside other institutions that supervise the movement in the country. (INFOCOOP, 2004, p. 26).

Amongst the different supervisors of cooperatives in Costa Rica there is the National Council of Cooperatives, which is a state operated body, created by the same Act that created the Institute for the Promotion of Cooperatives; and CENECOOP. CENECOOP was created in 1982 as an auxiliary organization to guide and educate cooperatives. (CENECOOP, n.d, n.p.).

CENECOOP is a non-profit entity that holds workshops and conferences to train members and cooperatives in Costa Rica. Its budget is legally writ in the Act for Cooperative Associations, which dictates that 2.5% of all cooperative surpluses must be given to CENECOOP (Article 80 of the Act on Cooperative Associations).

Due to the strong stimulus that cooperatives receive, in Costa Rica these organizations have expanded to all areas of the country's economy. In 2011, the Fourth National Census of Cooperatives, conducted by Programa Estado de la Nación (State of the Nation Program, an independent research body), determined that cooperatives contribute 36.5% of the coffee crop production, and 16.4% of the dairy production. In relation to this 39.9%, the economically active population has a job directly or indirectly related to the cooperative movement (Programa Estado de la Nación, 2012, p. 11).

Furthermore, many Costa Ricans receive a service of some kind from a cooperative. More than 8% of the population receive health services from a cooperative organization, and 14.54% of the population receive electricity from a cooperative. In addition, cooperatives sold more than 33 million transport services in 2011. In that same year, the cooperative sector invested approximately \$20,000 USD for social programs (Programa Estado de la Nación, 2012, p. 11).

The Census found that 594 cooperatives are registered and active with 887,335 members in the country, which represents 21% of the population. Also, according to the Census, cooperatives are responsible for 21,632 direct jobs (Programa Estado de la Nación, 2012, p. 11).

These statistics show that cooperatives participate to an important degree in the country's production. These 594 registered cooperatives must also contribute by supporting education with specific monetary allocations. According to the Act on Cooperative Associations 5% of all cooperative surpluses must go to the Education Fund, which cooperatives use to divulge the teachings about cooperatives, and, generally, to training courses and educating members in the community. Part of it goes to educate their staff

and members to provide them with new administrative and cooperative skills, but also the Principle of Education, Training and Information is a way for cooperatives to preserve the movement by teaching new generations.

Thus the cooperative sector receives a great deal of legal, financial, and structural support to implement educational and training programs oriented to its members, collaborators, and to the population at large. The following conceptual framework presents the concepts that are necessary to understand those strategies used by CENECOOP in elaborating these programs.

CONCEPTUAL FRAMEWORK

This report intends to explain the teaching activities carried out by cooperatives through ludic strategies, recreational games, camps and learning through physical movement, team exercises and leadership. These terms are sometimes overly repeated without much thought as to their context and meaning. For such reason, it is necessary to understand what is meant by ludic, play as well as recreation and leadership.

Ludic is the word used to relate anything to play; hence, ludic behavior is a synonym of playful behavior. According to the Merriam-Webster's Dictionary, the term derives from the Latin *ludus*, which refers to many more playful events, such as stages, games and jokes (Merriam-Webster, n.d., n.p.). The concept of ludic learning refers, then, to the learning process that involves play. To approach this concept, first it is important to understand what play consists of.

Play is a challenging term to define, especially since it is easy to delimit that which play is not (Adamson et al, 2008, p. 487). Johan Huizinga, in his publication entitled *Homo Ludens*, suggests that play is an element that precedes culture and that is always present in daily life. According to Huizinga, a human being should be called *homo ludens*, to designate the man who plays (Huizinga, 1949, n.p.) For him, play is an activity that is voluntary, that can be taken up and left at any moment, and that occurs outside the realm of normal reality. This implies that play can include pretending to be something that one is not, and pretending that play can have rules that are not the normal rules. For example, a child might convince his father to pretend to play thieves and cops, with the rule that the child is to be the cop. Such is the nature of play, and it

is outside the reality. Huizinga, adds that play is superfluous. It can be carried out whenever there is a need to play, and, if there is no need, it does not exist. Therefore, play functions with a specific purpose (Huizinga, 1949, p. 7).

Furthermore, Adamson et al. state that freedom of play is what makes play unique. In playing, one has the freedom to make mistakes, and the leisure of having no pressure to perform well, as opposed to other activities such as schoolwork (2008, p. 487). This low-risk aspect aids the child in growing and learning.

For McLean et al. play is "a form of human or animal activity or behavioral style that is self-motivated and carried on for intrinsic, rather than external, purposes. It is generally pleasurable and is often marked by elements of competition, humor, creative exploration and problem solving, and mimicry or role playing," (2005, p. 31). For psychologist Lawrence K. Frank, quoted by McLean et al. play is where children learn what a teacher cannot teach them, expanding their conception of symbols and values (2005, p. 29).

Building upon this concept of play, Kolb and Kolb (2010, p. 27) suggest that ludic learning incorporates both learning and play in the same process. The ludic behavior is implied in the learning process. Scholars state that when a child sits down to play, he or she first begins an epistemic mode of behavior through which the child investigates every aspect of the toy. Following this mode of behavior, the child begins the ludic mode of behavior when he or she applies the knowledge about the toy and proceeds to play, enjoying the activity to its full extent (Kolb and Kolb, 2010, p. 29). Thus play and learning are intertwined. Ludic learning occurs within a ludic learning space, which is defined in space and time. In the ludic learning space, play is voluntary; it consists of an ordered activity in which players join with a desire to feed the game itself. Thus the ludic learning space creates itself and maintains itself through the playfulness of its participants. As such, it is also a fragile space. (Kolb and Kolb, 2010, p. 30).

The investigation carried out by Kolb and Kolb, published in 2010, consolidates the theory of ludic learning. They achieved this through carefully studying an informal softball league over ten years. In this league the players organized themselves to get together on Sundays and play a game with some degree of competitiveness, although without the pressure to perform perfectly, completely open to all who wanted to

participate, and with no requirements of age, previous knowledge of the game, or talent in softball. (Kolb and Kolb, 2010, p. 32).

The investigators reached the conclusion that the ludic learning space permitted the full learning cycle to take place, in which all stages of learning were explored by experiencing, reflecting, thinking and acting. For this, the softball game had some structure. For example, each Sunday two teams were organized, if enough players showed up, and they used the general rules of softball. However, when a player became overly competitive, threatening the fragile status of the ludic learning space, the other players coaxed him or her to calm down. Through the years these overly competitive players either matured or left the softball league. (Kolb and Kolb, 2010, 39).

The concept of the ludic learning space that Kolb and Kolb propose implies a deep learning cycle, an aspect of a play community that was bound to a game, and certain elements that helped ensure the process of growth and maturity of the players, such as forgiving oneself for mistakes made in the game, experiencing empathy with the other players, practicing fair play, welcoming foolishness, and enjoying the freedom to play. (Kolb and Kolb, 2010, p. 46).

To emphasize, ludic learning is a process that involves play activities in order to strengthen a learning process. By using recreation and games, human beings may step outside their daily routines to mature and grow. In relation to ludic learning, the author proposes that recreation, cooperative learning, leadership, teamwork and innovation are concepts that build upon the goal of ludic learning.

RECREATION

In a relative sense, recreation is defined by McLean et al. as the light, superficial activities that one does to cool off or regain strength from the pressure of work. However, these authors propose a concept relevant to today's society, where some people do not perform physically demanding work, and where recreation can have a profound meaning beyond mere relaxation. Accordingly, recreation is an activity that can be either mental or physical, that can include sports, arts, and social activities, that is voluntary, born from internal motives, and which may contain a deep or intellectual meaning. (McLean et al. 2005, p. 39).

COOPERATIVE LEARNING

For Cartwright, cooperative learning is a group learning technique that requires reducing the elements of competition between children, to promote cooperation and teamwork. Cooperative learning involves a shared sense of ownership by the students or children who participate, and it includes a democratic aspect that is the key for the success of true learning. (Cartwright, 1993, p. 12).

LEADERSHIP AND TEAMWORK

To complement the concepts of play, recreation, and cooperative learning, leadership and teamwork must be defined. Leadership, as understood by Navarro-Corona, is a social structure in which the leader has certain characteristics that match those of the people he or she is surrounded by and their context to create a need. This results in a leader and followers. For Navarro-Corona, a leader cannot be studied solely on his or her characteristics, since the group and the context are also a part of the position (Navarro-Corona 2016, p. 62).

Exploring the concept of leadership, Thompson and Arsalan propose that it is a relationship between a leader and a group, which is predated by the awareness of the leader's relationship with his or her own self. Leadership is not a physical place, but an attribute that can be transformational and reforming. (Thompson and Arsalan, 2007, p. 54).

On the other hand, Katzenbach and Smith (1993) consider teamwork as the cooperative effort of a team, a group of people who have a common goal with a degree of mutual responsibility. Thus, teamwork involves co-dependence, trust and complementing skills between the different members of the team (Weinstein et al. 2013, p. 37). In addition to this, teamwork rests on accountability between the members, positive interdependence, communication and leadership. (Weinstein et al. 2013, p. 37).

INNOVATION

Furthermore, the implementation of new strategies in cooperative learning requires the use of innovation. Innovation is understood by Heunks (1998) as the degree to which one puts to use new ideas, and the successful use of this new creation.

Innovation is an aspect of an organization, and its desired result often depends upon the personnel, cooperation, resources and capital of the organization. (Heunks, 1998, p. 265).

These concepts of ludic learning, play, recreation, cooperative learning, leadership, teamwork, and innovation are necessary to understand the various ludic strategies that CENECOOP puts into practice. This paper presents many different approaches through which CENECOOP has undertaken the education of youth in the hope of teaching them cooperative values and management skills, striving to uphold the Principle of Education, Training and Information.

METHODS OF COOPERATIVE VALUES AND DOCTRINE

In attention to their principles and needs for growth, cooperatives train their collaborators, members and community to improve managerial abilities, strengthen member association, and attain success for the latter. According to the Fourth National Cooperative Census, in 2011, the cooperatives of Costa Rica led 376 training activities for their members and members of other cooperatives, benefiting 20,645 participants (Programa Estado de la Nación, 2012, p. 27).

In addition, in 2011, 498 training activities were organized and carried out, primarily by CENECOOP, but with some participation of the National Institute for the Promotion of Cooperatives and the National Learning Institute. The main topic of these sessions was cooperative education, which coincides with the results of the Census that identified the main demand for further training in cooperatives: cooperative education and the cooperative movement (Programa Estado de la Nación, 2012, p. 28).

CENECOOP is the best known organization when it comes to training. This is in keeping with the organization's mission, which is to train, educate, and investigate for the development of the cooperative sector in a sustainable manner, according to the cooperative values and principles (CENECOOP, n.d., n.p.).

These training sessions can have a greater reach, and may even be open to the members' families and to the communities on which the cooperatives exert the most influence. CENECOOP's efforts are evident in the amount of courses and educational activities it imple-

ments, as well as in the number of people trained per year. The organization's academic branch trains boards of directors, members and members of the Youth Committees, groups of youngsters of all ages from the members' families and from the communities.

Amongst the programs hosted by the academic branch there are the Academic Program, the Gender Program, and the Youth and Childhood Program which will be presented in detail further on (CENECOOP, 2016, p. 7).

The training sessions consist of workshops, classroom and online courses, camps, and gatherings; ludic activities to which all the participants are invited. Most of these activities are carried out by CENECOOP in strategic places, choosing locations close to the main population of the cooperative that will benefit from the training, or in outdoor locations far from the city, ideal for receiving hundreds of people and hosting them for one to three days (CENECOOP, 2016, p. 60).

From 2013 until 2015, the amount of participants has increased. CENECOOP instructed 49,968 persons in 2013, 48,336 in 2014, and 55,994 in 2015 (CENECOOP, 2016, p. 7, and CENECOOP, 2015, p. 10). A large part of the participants are children and youth who form part of the Youth and Childhood Program. These are recreational, outdoor activities that aim to teach cooperative values when the participants are young and willing to receive them. These are the main approaches used by the Youth and Childhood Program in training youth about the cooperative movement.

YOUTH AND CHILDHOOD PROGRAM

The Youth and Childhood Program has the most participants within CENECOOP's academic branch: out of 55,994 people registered in the academic activities of 2015, 33,585 participated in the Youth and Childhood Program. This makes sense according to the analysis gathered in CENECOOP's Annual Report, which indicates that the largest age group of the participants was forty years old and younger, 69% of the total. (CENECOOP, 2016, p. 14).

The purpose of the program is to cultivate cooperative values in youth and childhood. The activities are planned for a population of ages fifteen and under (children), and for everybody between fifteen and thirty five. This program is

divided into four types of activities, which are: Cooperative Leadership Camps, Teaching Teachers Workshops, Cooperative Entrepreneurship Workshops, and Didactic Learning Techniques.

These four types of activities are filled with recreation, play and teamwork among the young people. Since the camps receive up to two hundred participants, it is supremely important to fill each day's agenda with ludic proposals that keep the energy moving and every participant motivated to learn. Isidro Jiménez Quesada, Youth and Childhood Program Coordinator, and Luis Fernando Vargas Rojas, Assistant Promoter of these projects and camp leader, in addition to the groups of participants of 2015 to 2016, constituted the main source of information in writing this paper.

The following is a set of data from the main activities included in the Youth and Childhood Program.

According to the interview with Luis Fernando Vargas on June 27th, 2016, the Cooperative Leadership Camps are two to three day camps, held in Ochomogo, Cartago, where CENECOOP has its teaching center. It is located in the mountains, away from the city, where the noise of the children and youth do not bother neighbors, and the open space is enough to host the entire gathering. The participants may come from a family that is member of a cooperative, but since the activities are open to all, and not just to cooperative families, anyone can participate. The transportation to Ochomogo is generally organized by each of the cooperatives around the country, or by CENECOOP, from its main offices in San Pedro, San José.

The first activities are icebreakers. Generally, icebreakers are activities that start socialization between young people, forcing the shy ones to join in the fun, and marking the experience by letting everyone know what comes next. Some icebreakers are songs. Camp leaders know up to 30 different songs with which they can guide the rest of the camp; or a game that involves dancing or moving one's body to smooth out the interaction between the participants and make them speak and begin socializing (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

After the icebreakers, there are leadership activities. These can be indoors if the outdoors is too windy, cold or rainy, however since most of the camps are hosted from January to June, the weather is driest during this time (Costa Rica's dry season). Leadership activities are full of fun: there are riddles, learning games, and challenges

that require the participants to gather in teams in order to solve them (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

For example, a team of eight to ten people might be in the forest in front of a large man-made web spun out of cord, and hung between two trees with large gaping holes and small tight holes (spider web activities). It is the team's task to cross through the holes of the web without touching the cord. Each team member must cross the web using a different hole, and each team member must cross the web. Some holes are higher and require collaboration and teamwork to lift the team members and move them across the holes, and it also requires help to receive them on the other side of the web. The activity also requires leadership to recognize the different strengths; while some members may be stronger to do the lifting, other members may be smaller and sufficiently agile to go through the first holes (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

Other challenges are climbing a smooth wall higher than the heads of the participants. The groups must organize themselves to lift each member so that he or she can grab the top of the wall and reach a platform at the top. The group must also organize itself instinctively so that the last team member to jump the wall is a team member who can jump on his or her own and reach the top of the wall. Many times the team members, with solidarity, wait at the top to help with their hands outstretched (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

After each activity and before returning to the camp headquarters to wash up and have a meal or turn in for the day, the camp leaders organize a circular gathering to recap the main events, lessons of the day and the cooperative philosophy or entrepreneurship that is the object of the camp. It is a small summary to emphasize which values were learned in the activities (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

There are multiple examples of the Cooperative Leadership Camps exerting a strong impact on the individual. Coopealianza is a credit and savings cooperative that participated in 2009 with thirty seven children between twelve and fifteen years old in a three-day camp called "Leaders that Leave a Footprint." Many of the activities carried out in this camp involved teamwork, mutual support and leadership skills.

Karla Ginette Mora Alvarado, who participated in the camp, wrote in the blog RedEstudiantil.com, on May 19th, 2009: "The camp was a new

and different experience. I realized that one is able to overcome many obstacles and come out a winner. It made me trust myself and recognize that there are people who believe in you, good people who want the best!”

To make these activities most successful, the Center for CENECOOP relies on the support of skilled and experienced leaders, facilitators who manage the safety of each camp, and organize the learning games and activities. During the camps, the camp leaders take note of camp members with leadership skills that are interested in becoming new camp leaders. These new camp leaders may continue within the Youth and Childhood Program or may return to their cooperatives to share their experiences and lead activities in each of their towns or communities, thus expanding the leadership network (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

This network of leaders has helped CENECOOP develop two new projects called the National Network of Cooperative Youth (hereinafter JCOOP, by its Spanish initials) and the School of Leaders, described in the following paragraphs.

NATIONAL NETWORK OF COOPERATIVE YOUTH

In January 2012, CENECOOP formally established the National Network of Cooperative Youth of Costa Rica, for the purpose of bringing together young people with the interest in developing abilities of entrepreneurship and leadership, cooperative values, project management and teamwork (CENECOOP, 2016, n.p.).

The network’s purpose is to aid young people in their progress towards becoming leaders and agents of change in the society. The Network program identifies young people with talent in group collaboration, project planning and management, and entrepreneurship skills to invite them to join the Network.

During the year JCOOP organizes camps and ludic outdoor activities, physical challenges that aim to make the members of JCOOP form teams to overcome the obstacles. Some of these activities are walking on a tight rope while holding hands with the team members; other group games consist of walking on two wooden planks

that rest on stumps. As the team moves from one plank to another, they must move the plank to place it before them, and continue walking. These group efforts require mutual trust and teambuilding skills that JCOOP applauds.

JCOOP brings together people of all ages, high school students and university students, professionals, teachers and non-teachers, persons who are part of a cooperative and persons who are unrelated to any cooperative. It is an arena to unite youth keen to live the cooperative spirit and continue learning, but also it is a place where young people learn how to form a cooperative (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

As an example, in 2014, the Acosta High School participated in a three day workshop called LABOR@COOP, participating in teamwork challenges, leadership building lessons, and learning how to establish a cooperative. LABOR@COOP is a technological tool used to simulate the creation of a business, which is especially attractive for the younger generation and brings them closer to the cooperative movement (Colegio Tecnico Profesional de Acosta, 2014, n.p.).

Every year, to celebrate the cooperative movement’s youth, JCOOP hosts an event or gathering in the camp headquarters in Ocho-mogo, Cartago. In June 2016, the JCOOP Trail Challenge was organized by the camp leaders. It consisted of a three-kilometer race across forest and fields, filled with obstacles and stops to eat and drink, with one team winning at the end. 233 network members participated making this a fun and recreational event (L.F. Vargas, personal communication, June 27th 2016).

THE SCHOOL OF LEADERS

The School of Leaders is a project operated by CENECOOP’s Youth and Childhood Program, open to the public of Costa Rica and from other countries. It has no fee since it is a program financed by CENECOOP’s budget originating from each of the cooperatives of Costa Rica. It is also open to all cooperative youth (young people from families who are members of cooperatives, or young people who are part of a cooperative’s Youth Committee), and also open to persons who do not know about the movement.

The School of Leaders is open to all young people, defined by the Young Person Act as someone between fifteen and thirty five years

1 *Original text: “El campamento fue una experiencia nueva y diferente. Me di cuenta que uno es capaz de lograr muchos obstáculos y salir ganando. Me hizo confiar en mí misma y reconocer que hay gente que lo hace creer en uno mismo, gente buena que quiere lo mejor” (Mora, 2009, n.p.).*

old, and its activities take place throughout the entire country. The goal of the School of Leaders is the creation and formation of leaders, and the developing of leadership and entrepreneurship skills in young people. The main emphasis, as well as that of JCOOP, is to graduate leaders, agents of change in society.

The School of Leaders' activities all follow the philosophy of learning while doing, with an annual program that includes workshops, first aid training, and courses about cooperative doctrine, strategic planning, authority and control, and leadership. This is carried out in camps called Leaders in Action where different recreational techniques, games, and activities make the students become involved in cooperative learning, communication and group work (CENECOOP, n.d., n.p.).

STAGES

The leader's progress is divided into four stages within the School of Leaders. To enter, the interested party must attend a training session held by CENECOOP, which may be any camp or youth gathering, or a training session in management, cooperative law, cooperative doctrine or learning techniques.

After having attended an activity, the interested parties complete the admittance application form and submit it to the academic branch offices in CENECOOP, where the headquarters of the School of Leaders is located. Upon admittance to the School of Leaders, they become Level C leaders, characterized by a Spirit of Service, collaborating and volunteering in the School's activities, while at the same time registering for a course in cooperative doctrine. After graduating from this level, and from each of the following levels of leadership, they gain acknowledgement culminating a stage and continuing to the next one.

The process continues with the formation of Level B leaders, marked by discipline and by joining JCOOP as facilitators. The new leaders cooperate with older leaders, acquiring responsibilities; and receiving a wage. They must take part in a Leader Training Session and create and present a class or training activity. In addition, Level B leaders must be part of a youth or school cooperative.

Youth and school cooperatives are established to promote the cooperative doctrine in young people, to educate them in cooperation

and mutual aid, and to create a method for the integral growth of the person. In Costa Rica, Act No. 6437 on the Obligatory Teaching of Cooperatives requires that all schools of the public education system must teach and inspire cooperative values and support students interested in forming a school or youth cooperative.

These cooperatives supply needs in the schools such as selling notebooks, pencils, pens, markers, and snacks; and providing services such as recharging cellular telephones, photocopy service, and renting lockers. This has been identified as an ideal way for students to learn about administration, sociability, team work, and, especially, about making decisions. (Días, 2016, s.p.).

After Level B ends, the students become Level A leaders, marked by teamwork, ample experience and ability to direct work. In this level, A Leaders are willing to assume the role of Directors in case these are absent, and manage the organization and logistics of the School of Leaders' work. They must be trained in first aid, register and approve a course in strategic planning, create and present a cooperative workshop, and be of majority age (eighteen years or older in Costa Rica). The work of an A Leader has economic compensation; however, for the designation, his or her previous experience must be evaluated and the person must undergo an interview (CENECOOP, n.d., n.p.).

The final stage of the School is the stage of Directorship. The Director's job is distinguished by excellence and planning and coordinating knowledge, and carrying out the activities. The Director is in charge of the School of Leaders' workshops and the Leaders in Action Camps. He or she must be trained as a director, register and pass a course in authority and control, a Teaching Teachers Workshop and direct an activity.

Moreover, the coordinators of the School of Leaders interview the Directors to evaluate their previous experience and designate them, and estimate their monetary compensation. In this stage, the directors, in spite of graduating from the School of Leaders, continue to participate in the School, and give back to the formation of new leaders through workshops and activities. Other leaders choose to end their participation in the School of Leaders at this point, and continue forming leaders in their own cooperatives and their communities (CENECOOP, n.d., n.p.).

During all stages the School of Leaders provides follow-up for each of the students, staying in touch with them with direct communica-

tions to provide information about the agenda of JCOOP, and about the School of Leaders' workshops. CENECOOP's website, the Network's Facebook page, and the cooperative virtual learning platform (run by CENECOOP) are other channels of communication.

THE SCHOOL OF LEADERS' TRAINING PROGRAMS

The School of Leaders uses workshops, camps and activities to train its students in three main areas: cooperative doctrine, leadership and teamwork. The first course, *Lead Yourself*, consists of a series of teachings about positive attitude, self-knowledge, life project and leadership.

Project Proposal and Management is a workshop that teaches young people the tools and methods for developing projects, focusing on the project concept, stages, life cycle and structure.

LABOR@COOP is a workshop that uses technological resources to establish a virtual cooperative, learn how a cooperative is formed, how to plan and organize, what is business management, how to measure results and set a purpose for the organization. In the elaboration of this tool, the students learn how to hold a business fair.

Entrepreneurship is a workshop that focuses on the business development of a cooperative. It is based on each person's character analysis, market analysis, the study of costs, and commercial and financial conditions. In this workshop, students also learn how to make a basic business plan.

The **Innovation and Entrepreneurship as a Way of Life** workshop seeks to stimulate creativity, experimentation and trial and error, to nurture business ideas and entrepreneurial attitude. To do this the workshop tries to stimulate innovation with added value and the development of hard and soft skills.

The **Interactive School Cooperatives Course** allows students to learn about perspectives on the cooperative movement as a business activity and as an associative activity. This implies learning how students can associate themselves in their own educational centers to meet their goals.

The **Teaching Teachers Workshop** is a multidisciplinary course that identifies peda-

gogical competences in the participants in order to help them strengthen those skills. The course includes an introduction to training, facilitating, planning, learning techniques, icebreaking techniques and support material. The object of this course is to instruct new leaders so they can become the future teachers.

The different courses and training workshops include a first aid course (a requirement to move up in the leadership ladder), courses about the philosophy and doctrine of cooperatives and training sessions for directors. It is also important that these offers are open to the public, not only to cooperative youth, and to all persons, national and international (CENECOOP, n.d., p.1.).

Location

Most of the activities of the Youth and Childhood Program take place in Oikoumene, CENECOOP's special camp in Ochomogo, Cartago. It is approximately one hour from San Jose, the capital, which makes it a central location to receive participants from all Costa Rica. Its facilities are designed to receive up to one hundred fifty people, to host them for workshops, conferences, activities and training sessions indoors and outdoors. The camp is a natural attraction, as it is surrounded by forest, and it also provides services, such as a hotel for rural community tourism (CENECOOP, 2016, p. 56).

Some of the activities, such as classes and conferences, are carried out in the Cooperative Headquarters, called EDICOOP, for its Spanish name *Edificio Cooperativo*. The Headquarters are home to CENECOOP offices and other entities such as the National Council of Cooperatives, the National Union of Cooperatives and the Cooperative Library. Its auditorium and dining hall can receive up to three hundred persons, which make it an ideal location for the gatherings and assemblies of the Network, and of the Youth Cooperative Movement in Costa Rica.

Findings

The findings indicate that the School of Leaders and JCOOP use fun activities, filled with ludic events, recreation, teamwork and leadership to attract the young generation to the cooperative movement. The strategy has been highly successful. As an example, in 2015, during the National Cooperative Week, 350 people participated in the National Gathering of Cooperative Youth. During this event, Mr. Rodolfo Navas, director of the Center for Cooperative Training and Studies, addressed the youth and received recommendations to improve CENECOOP programs (CENECOOP, 2016, p. 17).

THE SCHOOL OF LEADERS: POSITIVE IMPACT

Since its creation three years ago, the School of Leaders has welcomed and trained 15,000 young people from all over Costa Rica and some from abroad. The School's progress has allowed it to continue training more and more students in teamwork and cooperative management, but, as Isidro Jimenez and Luis Fernando Vargas, coordinators of the School, indicate, it is the growth and development of each individual that is the greatest success.

The School of Leaders' participants evaluate each of its activities at the end of the workshop or camp, which accounts for a positive attitude towards the organization. According to Isidro Jimenez and Luis Fernando Vargas participants are keen and enthusiastic at the beginning of the activities and welcome the lessons taught as a philosophy to practice for life, and to apply in other areas of their lives. They feel proud to participate in the School of Leaders as facilitators, camp leaders, or students. The following Table 1 shows the results of one of these evaluations.

Analyzing the previous table, the majority of the participants graded each of the activities as "excellent", which include the facilities, gatherings, materials, resources and themes. On the other hand, the facilitator evaluation reveals that 98.25% -almost 100%, considered their performance excellent.

Though Table 1 does not show this, the findings in almost all activities carried out through ludic strategies have been evaluated with an almost perfect score of 100%.

The majority of the population interviewed (95%) prefers the cooperative learning and training sessions taught with the creative and innovative methods that CENECOOP has been using. The academic field work has confirmed the positive impact on more than forty cooperatives and an additional one hundred fifty persons who have participated in the activities at different occasions in previous years have also coincided with the cooperative's evaluations.

As for the challenges ahead for the School of Leaders, Jimenez and Vargas stressed that it is important to train more leaders and to expand the activities to the entire country. The School needs a greater budget, and a larger physical lo-

Table 1 Cooperative Workshop Evaluation in Costa Rica 2016

Activity Evaluation					Subtotal
Category	Excellent	Good	Average	Bad	
Facilities	89%	8%	0%	0%	98%
Food	68%	25%	0%	0%	94%
Gatherings	89%	8%	0%	0%	98%
Materials	89%	9%	0%	0%	98%
Didactic Resources	84%	13%	0%	0%	97%
Activity Themes	79%	17%	0%	0%	96%
Total	96.65%				
Facilitator´s Evaluation					Subtotal
Criteria	Scale				
	Excellent	Very good	Good	Average	
Presented a clear purpose	74%	21%	0%	0%	95%
Mastered the topic	89%	8%	0%	0%	98%
Stimulated participation	100%	0%	0%	0%	100%
Managed time well	89%	8%	0%	0%	98%
Communicated ideas well	95%	4%	0%	0%	99%
Showed respect towards participants	100%	0%	0%	0%	100%
TOTAL	98.25%				

Source: CENECOOP, 2016.

cation to receive greater groups of people. Currently, CENECOOP is undertaking a renovation of the camp headquarters at Oikoumene, in Ochomogo, Cartago, to increase the hosting capacity of the facilities.

INCREASE IN THE POPULATION
BENEFITING FROM YOUTH AND
CHILDHOOD PROGRAMS

The increase in participants trained by CENECOOP’s Youth and Childhood Program is evident in the following table, which groups the number of participants by activity and by year.

Table 2 Amount of Participants that Benefited from the Youth and Childhood Programs’ Training Activities, Costa Rica, 2014 to 2015

Youth and Childhood Programs:	2014	2015
1. Cooperative Leadership Camps	3225	4060
2. Teaching Teachers Workshop	179	569
3. Cooperative Entrepreneurship Workshop	684	498
4. Didactic learning techniques	25843	25567
Total	29931	30694

Source: CENECOOP, 2016.

It is interesting to note that the Teaching Teachers Workshop has shown an increase in the number of participants. In 2014 this workshop received one hundred seventy nine participants, while the following year the same workshop received five hundred sixty nine participants, showing a significant increase.

INCREASE IN SCHOOL AND YOUTH
COOPERATIVES

Additionally, it is worth mentioning that the number of school and youth cooperatives registered has increased since 2011. Table 3 shows the number of cooperatives registered by year.

Table 3 School and Youth Cooperatives, Costa Rica, 2011 and 2016

	2011	2016	Percent increase
Number of cooperatives registered	218	277	27%
Number of students associated	26,492	35,000	32%

Source: Días, 2016 and Programa Estado de la Nación, 2012.

CONCLUSIONS

The purpose of the present paper was to compile the main strategies used to strengthen the Costa Rican cooperative movement. The main training center is CENECOOP, though other institutions, such as the National Institute for the Promotion of Cooperatives, also participate in encouraging the movement’s growth.

The relevance of the Principle of Education, Training and Information is clear in Costa Rica, given that the Act on Cooperative Associations indicates that cooperatives shall stimulate education and social wellbeing. However, beyond a legal obligation, this commitment is part of the social pillar of the cooperative movement. In many ways cooperatives wish to improve the lives of their members and their communities.

This document focuses on two specific aspects of the Youth and Childhood Program, the National Network of Cooperative Youth and the School of Leaders. These two projects are dedicated to cultivating cooperative values, improving leadership skills and expanding the cooperative movement in the younger generations, when individuals are keen to learn. The ludic strategies used are ideal for this age group and attract youngsters to activities that involve fun, teamwork, a degree of socialization, and values of leadership and cooperation.

Training young people with these strategies generates sensitivity, lesson assimilation, and fun. Furthermore, this training mechanism has consolidated itself amidst the newer generations by fulfilling an important role in young people’s formation process and involving teachings about cooperative values and management skills.

The training strategies using ludic techniques that inspire team work and build leadership skills go hand in hand with social improvement, since the Network and the School wish to spread their teachings with a multiplying effect, forming new

cooperative leaders who will pass on their lessons learned to each of their cooperatives, families and communities.

These teaching techniques can be emulated by the international community and used to replicate benefits elsewhere. The cooperation between cooperatives should be strengthened, not just nationally but across borders as well, in sharing techniques that prove to be successful in preparing new generations for taking up the cooperative movement.

The most important conclusion is that although these strategies may seem simple, their implementation depends on many years of experience, effort, creativity, innovation, and above all, on the ability to relate these strategies with the contents and the participants.

The know-how of Program leaders is important for their ability to read the group's social and psychological background in order to plan adequate activities. Many times camp leaders must adapt the ludic activities to campers who have already participated in previous years, in order to provide them with a new experience, including creative games, and lessons they have not assimilated yet.

As part of CENECOOP's social responsibility, the Youth and Childhood Program also organizes some activities for groups that are excluded from other social and academic programs, due to the fact that they are disabled, marginalized, in social risk or because of drug addiction problems.

Part of the challenge for the Youth and Childhood Program is to broaden the areas of training beyond leadership skills and management tools to topics such as environmental management education, in order to meet the needs that arise in the young population.

A constant challenge that is partially overcome is the fact that the population that benefits from the Program can become a multiplying effect in each person's life. This is achieved by spreading their values and life skills developed from these experiences, which aid individuals to become better persons for themselves and for the world.

BIBLIOGRAPHIC REFERENCES

Adamson et al. (2008). Can the Professor Come Out and Play? Scholarship, Teaching and Theories of Play. *Journal of Legal Education*, 58 (4), 481-519.

Agüera Espejo-Saavedra, Isabel. (2011). *Creatividad, lenguaje y nuevas tecnologías*. Madrid: Editorial CCS.

Agüero Alfaro, Miguel y Obando Pereira, Evelyn. (20 de diciembre del 2013). La República. Recuperado de: <http://www.cenecoop.com/pdf/Surco20diciembre2013.pdf>

Asamblea Legislativa. (1968). Ley Número 4179. Ley de Asociaciones Cooperativas. Costa Rica: La Gaceta.

Asamblea Legislativa. (1980). Ley Número 6437. Ley que Establece la Enseñanza Obligatoria del Cooperativismo. Costa Rica: La Gaceta.

Cartwright, Sally. (1993). Cooperative Learning Can Occur in Any Kind of Program. *Young Children*, 48 (2), 12-14.

CENECOOP R.L. (s. f.). Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa R.L. Recuperado de: http://www.cenecoop.com/app/cms/www/index.php?id_menu=8

CENECOOP R.L. (s. f.). Empresas Relacionadas. Recuperado de: http://www.cenecoop.com/app/cms/www/index.php?id_menu=11

CENECOOP R.L. (s. f.). GECSE R.L. firma convenio con Fundación PROPAM para prestar servicios de cuidado a adultos mayores. Recuperado de: http://www.cenecoop.com/app/cms/www/index.php?id_menu=21&pk_noticia=33

CENECOOP R.L. (2016). Informe Anual de Labores 2015. (Informe XXXIV de la Asamblea General Ordinaria). San José: Cenecoop R.L.

Colegio Técnico Profesional de Acosta (2014). Mediante Convenio "CTP de Acosta y Cenecoop" los estudiantes disfrutaron de un campamento de 3 días. Recuperado de: <http://www.ctpacosta.com/?p=461>

Días Rojas, Katherine. (25 de abril del 2016). 277 cooperativas funcionan en centros educativos. Recuperado de: <http://www.mep.go.cr/noticias/277-cooperativas-funcionan-centros-educativos>

Heunks, Felix J. (1998). Innovation, Creativity, and Success. *Small Business Economics*, 10 (3), 263-272.

Honeyford, Michelle A. and Boyd, Karen. (2015). Learning Through Play. *Journal of Adolescent & Adult Literacy*, 59 (1), 63-73.

Huizinga, Johan. (1949). *Homo ludens. A study of the play element in culture*. London: Routledge and Kegan Paul.

- INFOCOOP. (s. f.). Centro de Formación La Catalina. Recuperado de: www.infocoop.go.cr/conozcanos/oficinas/centro_formacion_la_catalina.html
- INFOCOOP. (s. f.). Historia del cooperativismo en Costa Rica. Recuperado de: http://www.infocoop.go.cr/cooperativismo/historia_costa_rica.html
- INFOCOOP. (2016). Informe Anual de Gestión 2015. Costa Rica: INFOCOOP.
- Instituto Nacional de Fomento Cooperativo. (2004). Historia y filosofía del cooperativismo. Costa Rica: INFOCOOP.
- Instituto Nacional de Fomento Cooperativo. (2012). Ley 4179 de Asociaciones Cooperativas y Creación del INFOCOOP y Otras Normas Conexas. Costa Rica: INFOCOOP.
- Kolb, Alice Y. and Kolb, David A. (2010). Learning to play, playing to learn. *Journal of Organizational Change*, Vol. 23 (1), 26-50.
- Merriam-Webster. (n.d.) Ludic. Definition of ludic. URL: <http://www.merriam-webster.com/dictionary/ludic>
- McLean et al. (2005). *Kraus' Recreation and Leisure in Modern Society*. London: Jones and Bartlett Publishers, Inc.
- Navarro-Corona, Claudia. (2016). Consideraciones teóricas sobre el concepto de liderazgo y su aplicación en la investigación educativa. *Revista Educación*, 40 (1), 53-66.
- Navas Alvarado, Rodolfo. (2011). Consorcios Cooperativos & Desarrollo. PDF. Recuperado de: <http://ccc-ca.com/blog/wp-content/uploads/2011/06/Navas-Rodolfo-Per%C3%BA.pdf>
- Pérez Yglesias, María. (2010). Estrategia lúdico-creativa: al conocimiento y la educación por el placer. *Revista Educación*, 34 (1), 55-72.
- Programa Estado de la Nación. (2012). Síntesis IV Censo Nacional Cooperativo 2012. San José: Instituto Nacional de Fomento Cooperativo.
- Thompson, Eve and Arsalan, Lukman. (2007). Preparing for Leadership Roles in Changing Environments: The Jordan Experience. *Children, Youth and Environments*, 17 (3), 49-65.
- Weinstein et al. (2013). Teaching Teamwork to Law Students. *Journal of Legal Education*, 63 (1), 36-64.

DIDÁCTICA EN LA EDUCACIÓN POPULAR PARA LA FORMACIÓN EN EMPRENDIMIENTO Y ASOCIATIVIDAD

MANUEL GUILLERMO LÓPEZ PITA
PROFESOR INVESTIGADOR, CORPORACIÓN UNIVERSITARIA
MINUTO DE DIOS, BOGOTÀ

INTRODUCCIÓN

Este trabajo es un compromiso con la afirmación *“otro mundo es posible, no es fácil pero posible”*. En esta afirmación se reconoce la necesidad de un cambio en las estructuras sociales, económicas y culturales, un cambio que permita un orden social justo, equitativo y solidario. Sin embargo, el cambio no es fácil y requiere de trabajo, análisis, reflexión y diálogo.

Se entiende que el cambio es posible solo si es construido desde la base, es decir, que las comunidades que tienen un problema o necesidad, se encuentran para analizar las posibilidades y emprender acciones que solucionen sus situaciones. En este sentido, se entiende que la educación popular debe promover las capacidades para que las comunidades actúen a favor de sus necesidades. Dichas capacidades se entienden como pensamiento crítico, actitud de autonomía y capacidades técnicas específicas acordes a sus problemas.

El trabajo de múltiples actores que, a través de procesos de educación popular, promueven a las comunidades para que transformen las condiciones sociales para mejorar la calidad de vida de las personas en condición de marginalidad. Aquí se busca conocer y analizar las formas en que facilitadores y actores han encontrado para que las comunidades se empoderen de sus problemas y atiendan sus necesidades. Y se entiende la economía solidaria como un mecanismo de promoción de oportunidades, de integración de la comunidad alrededor de un problema específico en términos de la relación de producción, que se consolidan en Organizaciones Empresariales Solidarias (OES).

Este trabajo realiza una revisión documental que permite visualizar la forma en que se han desarrollado procesos de intervención y capacitación en comunidades populares mediante la con-

formación y el fortalecimiento de organizaciones civiles. Esta revisión se hace a la luz del proceso didáctico donde se cuestionan los propósitos de las capacitaciones, las capacidades promovidas, las experiencias didácticas utilizadas, el uso de materiales y recursos, las formas de evaluación, los sujetos que participan y los contextos en que se desarrollan dichas intervenciones. Esto con el propósito de identificar lineamientos metodológicos para diseñar procesos de capacitación en la conformación de organizaciones populares que se fundamenten en los principios de la Economía Solidaria y se fomenten las relaciones solidarias en la dinámica económica.

1. MARCO DE REFERENCIA

1.1 DIDÁCTICA CRÍTICA

Martin Rodríguez analiza la didáctica, no desde su acepción etimológica o desde el análisis de su objeto, sino por medio de lo que él denomina metateorías. Así, Rodríguez acude a la teoría de la Acción Comunicativa (T.A.C.) de Jürgen Habermas para comprender la didáctica, de tal suerte que la T.A.C. pueda ser el camino para una Didáctica Humanizada.

Martin Rodríguez entiende por Didáctica Crítica la ciencia teórico-práctica que orienta la acción formativa en un contexto de enseñanza aprendizaje, mediante procesos de comunicación social que tienden a ser simétricos, desde el horizonte de una racionalidad emancipatoria. Por su parte, Contreras argumenta que *“la enseñanza no es una práctica orientada por la didáctica”* (Contreras, 1994, 17). La enseñanza es una práctica de la reproducción social, se da a medida que evolucionan los seres humanos y las sociedades. *“[E]n ningún momento podremos afirmar que la enseñanza es el producto de la*

ejecución de especificaciones técnicas formuladas por especialistas” (Contreras, 1994, 18). Si bien, la didáctica problematiza el proceso de enseñanza-aprendizaje y lo afecta e influye desde su producción científica. No puede condicionarlo en estructuras rígidas, estáticas o absolutas, debido a que este es un fenómeno social que se da en el marco de la cultura, la historia, la economía y la política de una comunidad específica.

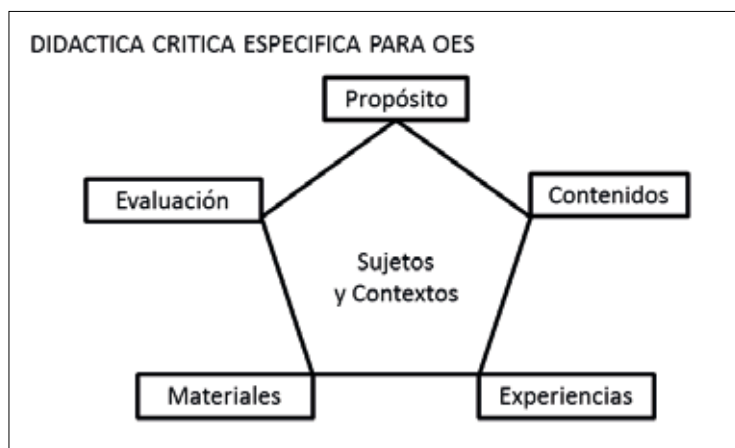
Contreras (1994) presenta dos dimensiones de la didáctica, una explicativa y otra proyectiva. Las dos se encuentran mutuamente relacionadas en la expresión “explicar para proponer”. Así, la finalidad de la didáctica es desarrollar nuevas propuestas de enseñanza-aprendizaje. Ahora, aquellas nuevas propuestas deben aportar a la finalidad educativa. Esto introduce a la didáctica en el debate ético-moral frente a los propósitos que la sociedad se plantea con la educación. El debate ha de cuestionar cuales son los ideales valorativos frente al proceso y no solamente frente a la finalidad educativa.

Para Wolfgang Klafki (1986) el problema del que se ocupa la didáctica científica es el de las capacidades educativas y el plan de estudios, con el fin de permitir la toma de decisiones en función de la finalidad de la educación. La didáctica científica se caracteriza por: 1) concentrarse más en los currículos y el plan de estudios, 2) dar mayor relevancia a los contenidos que al método, y 3) reconocer que la didáctica específica va de la mano con la ciencia que enseña. Klafki reconoce que la didáctica científica es valiosa en cuanto a que da sentido formal a la enseñanza aunque no considere sus aspectos de interacción social. Así, la didáctica de Klafki se alimenta de la investigación de la ciencia específica, del cómo se aprenden los fenómenos estudiados, y la investigación

de la relación institucional y social, del como el entorno social facilita o inhibe el aprendizaje. Así, la didáctica tiene dos dimensiones, una relacionada con las decisiones formales que responden al currículo (propósito, contenidos, experiencias recursos y evaluación); y una segunda relacionada con decisiones informales prácticas que responden a las relaciones entre los actores.

Se entiende el conjunto global de la didáctica como un proceso didáctico que se aplica a un proceso de enseñanza-aprendizaje que pretende facilitar la adopción de capacidades específicas y códigos emancipatorios. Dicho proceso se expone en la Grafica 1, donde se representa. Primero, el proceso de enseñanza-aprendizaje constituido por cinco factores i) el propósito de la enseñanza-aprendizaje, ii) las capacidades que se pretende que los sujetos adquieran o desarrollen, iii) las experiencias que los estudiantes tendrán para apropiarse las capacidades y lograr los propósitos, iv) los materiales y los recursos didácticos que se requiere para el desarrollo de dichas experiencias y v) el proceso de evaluación y reflexión del proceso de enseñanza-aprendizaje. Segundo, que dicho proceso de enseñanza-aprendizaje gira en función de los sujetos que participan en las capacitaciones, (los estudiantes, los facilitadores, las instituciones de apoyo) y el contexto en que se desarrollan (socio-económico, normativo, institucional, histórico, comunitario etc.). Por último, que el proceso de la enseñanza-aprendizaje se configura de una forma determinada para una disciplina específica, es decir que habrán didácticas diferentes para campos disciplinares diferentes.

En síntesis, se puede definir la didáctica crítica, como la disciplina que estudia el proceso de enseñanza-aprendizaje como expresión de



Grafica 1: Proceso Didáctico

la construcción/reproducción social, que tiene como propósito cuestionar los métodos empleados y las finalidades educativas, para proponer fórmulas que mediante el dialogo “simétrico” entre los actores fomenten procesos de emancipación y democratización radical. La didáctica crítica procura su propósito mediante el cuestionamiento de dos dimensiones, una de planeación del proceso de enseñanza-aprendizaje expresada en el currículo, y otra de interacción social donde intervienen los actores (sujetos) y el entorno (contexto), expresada en el acto comunicativo.

1.2 ECONOMÍA SOLIDARIA COMO EXPRESIÓN DE LO POPULAR

La Economía Solidaria es una alternativa de desarrollo económico para mitigar los índices de pobreza y mejorar las condiciones de vida del 45,5% de la población que vive en condiciones de pobreza, mediante la organización empresarial de los sectores populares. Se argumenta que el modelo económico propuesto por la Economía Solidaria, tiene gran potencial, pero requiere esfuerzos en capacitación y formación, debido a que el sistema educativo ha configurado pre-conceptos y comportamientos que no permiten el trabajo en equipo, la toma de decisiones colectiva y la autonomía ante los problemas, factores fundamentales para el desarrollo de un modelo económico solidario.

Para describir la Economía Solidaria como alternativa de desarrollo económico y social, es necesario reconocer la situación de pobreza y marginalidad que cerca de la mitad de la población vive por múltiples situaciones. Esta marginalidad surge de los cambios que se han presentado en las estructuras económicas a lo largo de la historia. Un ejemplo de ello es la migración de campesinos a las urbes en busca de diferentes modos de vida. Aquí se transforma la capacidad productiva de la sociedad, al pasar de vivir del producto de la tierra a vivir de los salarios percibidos como obreros. En ese momento histórico la condición de pobreza la viven quienes no tienen la capacidad de participar en el mercado laboral de forma competitiva, por falta de habilidades, conocimientos, actitudes o porque las dinámicas de vida limitan el tiempo para el trabajo. Así, parte de la población queda en las periferias de las grandes ciudades, sin posibilidades de acceder a los beneficios económicos.

Luis Razeto (1993) sostiene que la búsqueda de la competitividad por parte de las empresas privadas reduce la demanda de mano de obra de tal forma que se disminuye la remuneración sa-

larial y se incrementan las ganancias del capital en detrimento de las condiciones laborales. Los individuos que quedan fuera del mercado por la reducción de la demanda se ven obligados a buscar alternativas para subsistir; alternativas que se caracterizan por la informalidad y que permiten márgenes de ganancia aceptables.

Para Razeto las expresiones de la economía popular se tipifican así:

- a) Trabajadores independientes que producen, prestan un servicio o comercializan a pequeña escala en lugares de gran afluencia humana. Aquí encontramos los vendedores ambulantes, las tiendas de barrios populares, los bicitaxis, entre otras actividades.
- b) Las microempresas familiares que producen y comercializan en pequeña escala y que los lugares de operación son espacios de la misma vivienda. Se pueden mencionar en este grupo las fábricas de comestibles, satélites de confección, fabricas de ropa en pequeña escala, etc.
- c) Las organizaciones económicas populares son aquellas gestadas por grupos pequeños que reúnen esfuerzos y recursos económicos entorno a una actividad económica. Pueden ser fondos autogestionados de ahorro y crédito, cooperativas de transformación, centros de abastecimiento comunitario, etc..

1.3 EDUCACIÓN POPULAR

El término “sectores populares” se refiere directamente a la población que se encuentra en condiciones de pobreza. La pobreza es un término que se relaciona con los ingresos o rentas limitados de una persona, una familia o un país. Sin embargo, como lo demuestra Amartya Sen, la pobreza debe concebirse como la privación de capacidades que, aunque está relacionada con el nivel de ingresos, no es el único factor que determina las libertades de los individuos. *“Desde esta perspectiva, la pobreza debe concebirse como la privación de capacidades básicas y no meramente como la falta de ingresos, que es criterio habitual con el que se identifica la pobreza”* (Sen, 2000,114). Por su parte, Víctor Reyes concibe la pobreza como *“un término descriptivo para determinar lo que se ha llamado un “síndrome situacional”, el cual sirve para designar a un segmento de la población que se encuentra en una condición carencial o deficitaria respecto al acceso de bienes y servicios básicos de la sociedad”* (Reyes M., 2008). Así, la pobreza no es concebida solo como bajos ingresos monetarios sino también con una restricción simbólica. Por

ejemplo, una persona que tenga una renta alta, pero no disponga de ninguna oportunidad de participación política, no es “pobre” en el sentido habitual del término, pero es claramente pobre en el sentido de que le falta una importante “libertad”. La pobreza simbólica es más peligrosa para una sociedad que una pobreza por falta de recursos. Así para el caso colombiano, además de mejorar el ingreso de cerca del veinte millones de personas, también deben hacerse esfuerzos en clarificar los códigos que inducen el uso inadecuado de los ingresos. Así, por ejemplo, el ingreso de una persona que subsiste con la limosna que pide en la calle es potencialmente alta, pero la condición social, histórica y simbólica la lleva a utilizar su ingreso de forma inadecuada.

La Educación Popular (EP) se entiende como un movimiento que busca resignificar los códigos restringidos para que evolucionen códigos elaborados a favor de la emancipación y la construcción de capacidades que permitan superar la pobreza. Alfonso Torres (2000) presenta de forma clara algunos rasgos que son recurrentes en las concepciones de la EP. Se presentan aquí los rasgos definitorios y el desplazamiento desde la fundamentación de la EP (años 70 y 80) a la re-fundamentación (años 90):

- *Una lectura crítica de la sociedad y de la educación predominante:* La EP parte de una inconformidad con las condiciones actuales de la sociedad y determina a la educación tradicional como “instrumento de poder” que perpetúa el status quo. En la actualidad, se desplaza la crítica desde el ámbito económico a otros ámbitos sociales y culturales, como los conflictos discriminatorios en materia de Derechos Humanos, diferencia de género, discriminación étnica y racial, radicalización de los problemas ambientales. En este sentido entran en escena grupos antes invisibles, como los trabajadores informales que, al no pertenecer al proletariado, no tenían representación en el discurso.

- *Intencionalidad política emancipadora:* La EP “se preocupa por contribuir en la construcción de un orden social justo que supere el actual” (Torres C., 2000, 23) y se propone que cualquier espacio de la sociedad es válido para fomentar cambios en los órdenes sociales desde un paradigma reformista democrático, no revolucionario estatista paternalista.

- *Consideración de los sujetos populares como protagonistas.* La EP concibe a los individuos populares como actores del cambio, como constructores de la emancipación. Los proyectos emancipatorios se construyen desde el lugar social en que se reconozca el sujeto.

- *Como tarea educativa tiene un campo privilegiado:* el mundo de las estructuras de la subjetividad popular, la EP está pensada por personas y para personas que tienen capacidad para comprender su realidad y actuar conforme a su interpretación.

- *La EP trabaja con metodologías educativas coherentes con todos los criterios anteriores:* el dialogo, la participación y la interacción con otros es el referente metodológico. No solo como instrumentos para lograr el objetivo de llevar el mensaje, sino como propósito de la formación, es decir que se materialicen en los procesos de toma de decisiones y gestión. Pensar las metodologías educativas induce a cuestionar lo pedagógico de la EP y reconocer factores de la EP que son esenciales para diferenciarla del trabajo social y la intervención social. Se ha reconocido el dialogo de saberes como factor fundamental en el reconocimiento de la multiculturalidad y la construcción colectiva de saberes, no solo científicos sino también tácitos/experienciales.

2. METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación se desarrolló bajo la modalidad de investigación documental (ID). Se entiende por ID “el estudio metódico, sistemático y ordenado con objetivos bien definidos, de datos, documentos escritos, fuentes de información impresa, capacidades y referencias bibliográficas, los cuales una vez recopilados, contextualizados, clasificados, categorizados y analizados, sirven de base a la comprensión del problema. La definición o redefinición de nuevos hechos o situaciones problemáticos, la elaboración de hipótesis o la orientación a nuevas fuentes de investigación en la construcción de conocimientos”[CITATION Uri11 \l 9226]

Para identificar los factores en las experiencias sistematizadas y plantear una metodología de enseñanza-aprendizaje se realizó un análisis de documentos escritos y publicados en las páginas de internet de las organizaciones no gubernamentales que describen en sus objetivos misionales la práctica de la EP como estrategia para el mejoramiento de la calidad de vida de comunidades marginadas en Colombia. De los documentos encontrados se seleccionaron los referentes al desarrollo económico y el fortalecimiento organizacional. Por último, los documentos seleccionados se categorizaron a partir del pentágono de enseñanza-aprendizaje y los sujetos y contextos en los que se desarrolla.

Así, primero se identificaron y seleccionaron dos organizaciones no gubernamentales que representan los intereses de la EP en América Latina - el Consejo de Educación de Adultos de América Latina (CEAAL) y el Movimiento de Educación Popular Fe y Alegría. De allí, se filtró lo referente a Colombia, de modo que se identificaron 11 organizaciones colombianas a la CEAAL y se filtraron las publicaciones de Fe y Alegría publicadas o con autoría de los funcionarios del movimiento en Colombia. Luego, se realizó un inventario de las publicaciones de cada organización donde se visualizan los diferentes temas y contextos en que se desarrolla la EP. En tercer lugar, se realizó un proceso de selección y priorización con el objetivo de reducir las publicaciones a aquellas que representen los aportes más significativos al

trabajo. Por último, los documentos seleccionados se leyeron y analizaron y de ellos se tomaron citas que representan las ideas generales de cada documento.

La CEAAL, para el cumplimiento de su misión, está dividida por regiones de América Latina, y entre ellas la región Andina, que incluye los países de Venezuela, Ecuador, Perú, Bolivia y Colombia. A través de la estructura organizacional del CEAAL se identifican 11 organizaciones colombianas afiliadas y que comparten la misión de la CEAAL. Estas organizaciones se presentan en la Tabla 1 donde se presenta el nombre de cada organización asociada a la misión expresada en sus sitios web oficiales, con el fin de confirmar su relación con la educación y la intervención en sectores populares.

Tabla 1: Organizaciones Afiliadas al CEAAL

Organización	Misión
Asociación de Trabajadores Independientes (ATI)	ATI se reconoce como un actor social y político que aporta al fortalecimiento de lógicas organizativas solidarias y autogestionarias desde lo personal y lo colectivo para la transformación de estructuras sociales excluyentes.[CITATION ATI13 \l 9226]
Centro de Investigación y Educación Popular (CINEP)	El Centro de Investigación y Educación Popular/ Programa por la Paz (CINEP/ PPP) es una fundación sin ánimo de lucro que anima el cambio social desde las orientaciones de la Compañía de Jesús en Colombia. Trabaja por la edificación de una sociedad más justa, democrática y en paz desde una opción preferencial por hombres y mujeres que han sido excluidos y las víctimas. Para ello, genera alternativas para la construcción de la paz, el desarrollo humano integral, la realización de los derechos y la ampliación de la democracia, desde la investigación y producción de información, la educación, el acompañamiento a procesos sociales, el ejercicio de la incidencia y la comunicación.[CITATION CIN13 \l 9226]
Centro Popular Para América Latina en Comunicaciones (CEPALC)	Gracias a nuestra metodología de aprender haciendo que se aplica democrática y horizontalmente en procesos de capacitación y en ciclos de talleres con las organizaciones sociales y grupos de base hemos facilitado la apropiación de los medios de comunicación a los sectores populares de nuestro país. Para CEPALC el trabajo de formación en comunicación, valores y derechos de las gentes de los sectores populares se ha convertido en un compromiso donde la alegría y la esperanza se combinan para animar nuestra creatividad y para hacer de cada taller, de cada encuentro, de cada espacio compartido, un espacio de fraternidad en medio de una realidad de pobreza y de exclusión social.[CITATION CEP131 \l 9226]
Centro de Promoción EcuMénica y Social (CEP-ECS)	Promovemos el respeto por los derechos humanos de l@s jóvenes, el cambio educativo y pedagógico, para contribuir a la transformación de las relaciones sociales y culturales, desde una perspectiva ética y democrática de equidad y justicia.[CITATION CEP13 \l 9226]
Corporación para el Desarrollo del Oriente (COMPRO-MISO)	La Corporación Compromiso es una organización social de educación e investigación popular que promueve y desarrolla innovaciones de prácticas sociales, políticas, económicas, culturales y ecológicas a través del fortalecimiento de nuevos liderazgos y movimientos sociales democráticos que asumen la promoción y defensa de los derechos humanos, el ejercicio de la ciudadanía, la cultura de paz, la equidad de género y respeto por la naturaleza hacia una existencia digna para todos y todas en la región nororiental colombiana. La Corporación Compromiso es una organización autónoma orientada por principios democráticos, estructurante de procesos y de nuevos actores sociales y políticos de transformación social y promotora de redes en la construcción de agendas de Desarrollo Social Alternativo [CITATION COM13 \l 9226]

Dimensión Educativa	Dimensión Educativa es una asociación de educadoras y educadores populares inspirada en el pensamiento pedagógico de Paulo Freire, (.). Desde sus comienzos, se ha orientado a alcanzar los siguientes fines: promover, asesorar, acompañar experiencias de educación popular, que contribuyan a que los diversos sectores sociales se vayan configurando como sujetos y actores sociales capaces de responder a sus propias necesidades y ayuden a crear desde su contexto un proyecto de sociedad alternativo de vida para todas y todos. [CITATION Dim13 \l 9226]
Fondo Nacional por Colombia (FORO)	Foro Nacional por Colombia busca, mediante actividades de investigación, promoción, asesoría e intervención social sobre temas relacionados con la participación ciudadana y política, la descentralización y la gestión pública, la gestión ambiental, los derechos humanos, el conflicto, la paz y las relaciones de género en la perspectiva de una democracia incluyente, la promoción de valores y prácticas democráticas que garanticen la convivencia de los colombianos y las colombianas en diversos ámbitos de su vida, contribuyendo a la renovación y al fortalecimiento de una cultura democrática e institucionalidad democrática en el país. [CITATION FOR13 \l 9226]
Fundación Kolping de Colombia	La Fundación Kolping es una organización sin ánimo de lucro que se propone contribuir a la construcción de una sociedad más justa, equitativa y democrática, mediante la ejecución y el apoyo de procesos de formación y educación integral, de organización social y empresarial y de desarrollo comunitario, principalmente, con población de escasos recursos (niñ@s, jóvenes y adultos), que contribuyan a transformar a las personas y comunidades en actores de su propio desarrollo en aplicación del principio de AYUDA PARA LA AUTOAYUDA. [CITATION KOL13 \l 9226]
Fundación para la Comunicación Popular (FUNCOP-CAUCA)	FUNCOP-CAUCA es una organización no gubernamental sin ánimo de lucro. Mediante sus acciones contribuye en la construcción del Estado social democrático de derecho, el desarrollo integral, la convivencia pacífica y la paz de la región y el país. Se define como un actor social que, inspirado en los valores de libertad, humanismo, equidad, democracia y sostenibilidad, estimula y fortalece en los seres humanos y colectivos, transformaciones sociales, políticas y culturales para participar e incidir en el desarrollo, a partir de la promoción, realización y defensa de los derechos humanos, la soberanía alimentaria y el territorio. [CITATION FUN13 \l 9226]
Fundación Servicio Colombiano de Desarrollo Social (SERCOLDES)	La Fundación Servicio Colombiano de Desarrollo Social (SERCOLDES) es una organización no gubernamental de desarrollo (ONGD), cuya misión es crear condiciones sociales y culturales a través de programas educativos, para que personas y grupos sociales en situación de vulnerabilidad, y quienes trabajan con los mismos, cultiven y expandan sus capacidades humanas, mejoren su calidad de vida y fortalezcan la sociedad civil dentro del ejercicio de una democracia participativa en la que nadie sea excluido [CITATION SER13 \l 9226]
Instituto Popular de Capacitación de la Corporación de Promoción Popular (IPC)	Somos un actor social y político que trabaja en la producción de pensamiento y conocimiento crítico, la formación y el fortalecimiento de actores sociales y políticos; el desarrollo de espacios de deliberación pública y la consolidación de valores y prácticas que garanticen el Estado Social y Democrático de Derecho.[CITATION IPC13 \l 9226]

Adaptado de los sitios oficiales.

Por otro lado, el Movimiento de Educación Popular Fe y Alegría se identifica como referente de EP en América Latina. Esta organización tiene como objetivo misional:

Fe y Alegría es un Movimiento Internacional de Educación Popular y Promoción Social, basado en los valores de justicia, libertad, participación, fraternidad, respeto a la diversidad y solidaridad, dirigido a la población empobrecida y excluida, para contribuir a la transformación de las sociedades (Fe y Alegría, s.f.).

Fe y Alegría se encuentra presente en 17 países latinoamericanos. En Colombia hace una fuerte intervención en sectores populares en 157 puntos geográficos del país. Sus estrategias de intervención son planteles escolares, de los cuales administra 67 en todo el territorio nacional, y los centros de formación no formal-alternativa y de promoción social, de los cuales atiende 293.

Para la selección de documentos se revisaron las páginas web de las organizaciones no gubernamentales (ONG) antes mencionadas y se hizo un inventario de todos los libros, revistas, documentos, boletines, etc. que se encontraron relacionados como publicaciones propias de cada institución, y que presentan sistematizaciones de experiencias, resultados de investigaciones, y apreciaciones de los actores directamente rela-

cionados con la capacitación e intervención. Esta selección se realizó desde los afiliados en Colombia de la CEAAL (excluyendo la CEAAL por sus publicaciones dirigidas a todas las ONG en Latinoamérica) y, en el caso de Fe y Alegría, se consideraron únicamente las publicaciones con autoría de los representantes o vinculados de Fe y Alegría en Colombia. El resultado del inventario se presenta a continuación en la Tabla 2 donde se presenta la cantidad de publicaciones por cada institución:

La selección de documentos se hizo a partir de los resúmenes, presentaciones e introducciones de los 447 documentos encontrados en el sitio web de cada organización. Esta primera revisión de los documentos permitió identificar la gran variedad de temas, tipos de publicación, propósitos de las publicaciones. Muchos de ellos no fueron significativos para el desarrollo del trabajo. Así, la forma de selección se basó en las siguientes preguntas:

1. ¿El tema es pertinente al objetivo del trabajo?
2. ¿El documento hace un aporte representativo a la literatura?
3. ¿Cumple los requisitos de idioma español y el referente geográfico de Colombia?
4. ¿El documento está publicado por completo en la web?

Tabla 2: Número de documentos publicados por ONG

Organización	Número de documentos
Asociación de Trabajadores Independientes (ATI)	18
Centro de Investigación y Educación Popular (CINEP)	122
CEPECS	6
Fundación Kolping Colombia	0
FUNCOP – CAUCA	0
Instituto de Capacitación Popular (IPC)	15
Fundación Servicio Colombiano de Desarrollo Social (SERCOLDES)	42
Dimensión Educativa	2
Centro Popular para América Latina en Comunicaciones (CEPALC)	1
Corporación para el Desarrollo del Oriente (COMPROMISO)	3
Foro Nacional por Colombia (FORO)	90
FE Y ALEGRIA movimiento de educación integral popular y promoción social	148
TOTAL	447

Elaboración propia

De los 447 documentos se priorizaron 12, que se presentan en la Tabla 3:

Tabla 3: Documentos priorizados

La Rebeldía se encauza: JÓVENES Y ORGANIZACIÓN POPULAR
Olla de Barro Gobierno propio de los indígenas de la Sierra Nevada de Santa Marta
Sobre ciudadanía, desarrollo y dignidad
Divergencia
Tierra, autonomía y dignidad
Educación, desarrollo y paz en el Magdalena Medio.- Cartilla Aprendizajes
Revista Controversia No 186 - Crecimiento, equidad y lucha contra la pobreza. Medellín 1990-2002
Bitácora para acompañantes.
Crecer como acompañantes
El acompañamiento y la educación popular
Expandiendo las oportunidades educativas de calidad en América Latina. Gestión Pedagógica - educación para el trabajo, avances y aportes desde la experiencia en Colombia
Educación Popular y Transformación Social - Artículo Fe y Alegría y la transformación de las Estructuras -
Retos de la Educación Popular (Revista 3) - El constructivismo en las escuelas, una propuesta que se transforma en la educación popular
Educación, Tecnología y Desarrollo (Revista 1) - educación popular desarrollo y tecnología

ELABORACIÓN PROPIA

En la lectura de los documentos seleccionados, se clasificaron citas que expresaban las ideas gene-

rales del documento frente a alguna situación en relación con las siguientes categorías (ver Tabla 4).

Tabla 4: Descripción de las categorías.

Categoría	Descripción
Propósito	Cuando en el documento se plantean intenciones, objetivos o fines de la intervención o capacitación.
Capacidades	Aquellas citas que hacen referencia a la temática, el conocimiento, o habilidades que se tratan o que se necesita tratar en las capacitaciones o intervenciones.
Experiencia didáctica	Las actividades significativas propuestas y utilizadas para las capacitaciones e intervenciones que tienen como objetivo facilitar la apropiación de conocimientos por parte de los participantes.
Material o recurso didáctico	Las menciones relacionadas con los ambientes de aprendizaje, cartillas y recursos físicos que se requieren para ejecutar las actividades o experiencias didácticas.
Evaluación	Lo referente a los procedimientos y criterios para la retroalimentación de los procesos de capacitación e intervención.
Sujetos	Descripción y caracterización de los actores (facilitadores, estudiantes, organizaciones, etc.) que intervienen en la capacitación.
Contextos	Descripción y caracterización de los escenarios, habientes, y factores de tipo político, histórico y social, que influyen positiva o negativamente en los procesos de capacitación e intervención.

Las citas se organizaron mediante una ficha técnica, donde se describe A) la información general del documento (nombre, autor, número de páginas, etc.), B) un resumen y un listado de los autores mencionado por el autor del documento y C) una matriz con seis columnas: la primera un consecutivo; la segunda una cita textual extraído del documento analizado; la tercera con la página de la cita; la cuarta con la categoría; la quinta con una o dos palabras claves que identifican el sentido de la cita; y, por último, un comentario del autor para su posterior análisis.

3. ANALISIS Y COMENTARIOS

A partir de las experiencias de las organizaciones dedicadas a la educación popular y sus esfuerzos en la formación de comunidades vulnerables, de sus aportes al desarrollo de capacidades de los sectores vulnerables, el presente apartado hace un análisis de dichas experiencias a la luz de los factores del proceso de didáctica crítica. El propósito de este análisis es encontrar las características comunes en cada uno de los factores, que describan una didáctica que responda a las necesidades de los procesos de la EP. Se entiende que, por la naturaleza de la EP, dicha didáctica es crítica, porque busca la transformación de códigos de reproducción y fomenta la emancipación de los individuos.

PROPÓSITO

El propósito del proceso didáctico corresponde a la intencionalidad de la enseñanza. Dicho propósito no puede desconocer las necesidades y realidades de las comunidades, de modo que el proceso se oriente hacia el desarrollo de capacidades pertinentes para la comunidad. En este sentido, se pueden identificar 6 grupos de propósitos en la experiencia de las ONGs:

1. **Autonomía y Pensamiento Crítico:** formar a los sujetos para que se asuman como actores sociales y políticos, de modo que la construcción y deconstrucción de las comunidades se efectuó a partir de procesos democráticos participativos. Dichos procesos democráticos requieren ciudadanos con capacidades de argumentar su posición, de decidir y de ejecutar programas y proyectos que construyan mejores condiciones de vida.
2. **Desarrollo:** Se reconoce que el propósito de los procesos de capacitación, están en función de conciliar los intereses de una comunidad, con el fin de construir mejores condiciones de vida. Sin embargo, no es específico – ni debe serlo – cuáles y cómo son mejores condiciones de vida. Entonces, será recurrente en el propósito que los procesos de formación contribuyan a que la misma comunidad defina sus características de desarrollo, y cuáles son sus condiciones de vida deseadas.
3. **Organizaciones Sociales:** como propósito el fortalecimiento de diversas organizaciones sociales que atienden a múltiples contextos. Es un propósito válido dado que la organización se puede enfrentar a carencias relacionadas con los procesos de toma de decisión, estructura de gobierno, marcos legales y normativos, entre otros, que les permita lograr el fin último de la organización.
4. **Poder:** fortalecer las organizaciones. Pretenden empoderar a los sectores populares a partir de la participación democrática, para lo cual la autonomía, el dialogo y la negociación son la base para insertarse como sujetos políticos en las dinámicas de poder.
5. **Proyección Histórica:** se encontró que la inserción y el fortalecimiento de proyectos de vida personal y social, así lo reconocen las organizaciones juveniles en su proceso de sistematización de experiencias acompañado por la ATI.
6. **Transformación Social y Cultural:** por último, se reconoce como propósito de los procesos de intervención, capacitación y fortalecimiento organizacional, la transformación de estructuras sociales y culturales. Así se entiende, que al empoderar a las comunidades, al organizarlas y al fomentar la autonomía y el pensamiento crítico, los sectores populares tendrán la capacidad para ser actores del cambio social, en función de mejorar las condiciones de vida, no solo para insertarse en la estructura económica predominante, sino para participar en espacios de construcción colectiva de un nuevo orden social y cultural incluyente y democrático.

CONTENIDOS

Aunque los temas y contenidos trabajados por la educación popular varían de acuerdo con el nivel de formación (formal o no formal) y la población a atender (género, violencia intrafamiliar, derechos humanos), el análisis se centra en el desarrollo económico alternativo. Así los temas más recurrentes se pueden clasificar en 3 grupos:

1. **Conocimiento Técnico:** a través de incrementar sus posibilidades de ingreso, los programas de intervención fomentan el conocimiento técnico como mecanismo para incrementar las competencias laborales, como mecanismo para mejorar las condiciones de vida. Sin embargo, se reconoce que no basta con adquirir una habilidad para desempeñar una actividad, sino que se requiere la conexión entre trabajo y proyecto de vida.
2. **Administración:** se menciona la formación en planeación, presupuestos y gestión de proyectos como estrategia para el fortalecimiento de organizaciones, en divergencias, se expresa de la siguiente manera: la conformación y el fortalecimiento de Organizaciones Económicas Solidarias requieren un acompañamiento en técnicas efectivas de administración y finanzas, dado que estas técnicas permiten la sostenibilidad de las organizaciones. Si bien, son estructuras empresariales particulares, presentan problemas propios de cualquier organización, especialmente lo relacionado con la toma de decisiones, la asignación y exigencia de responsabilidades y el manejo financiero.
3. **Relaciones Sociales:** el fortalecimiento de las relaciones sociales es un contenido también recurrente en las lecturas. Fortalecer las organizaciones a partir de la formación en valores y actitudes para el trabajo en equipo, son temas de capacitación tenidos en cuenta. En este sentido, las OES al considerarse un tipo particular de organización, requieren que los integrantes tengan capacidades relacionadas con la comunicación asertiva, la decisión a partir de consensos, la resolución de conflictos, el diálogo, entre otros.

EXPERIENCIAS DIDÁCTICAS

Las experiencias didácticas, deberán pensarse a partir de las capacidades objeto de la capacitación y formación. Así, si se diseña un proceso

de capacitación para desarrollar competencias laborales, la práctica y “aprender haciendo” es la forma en que se puede apropiarse el contenido. Por otro lado, si el contenido objeto de la capacitación son las habilidades administrativas, requiere un proceso de análisis previo y una sensibilización en función del orden y planeación de las organizaciones, además del uso de ciertas herramientas útiles a la administración. En todo caso, el fortalecimiento de actitudes de trabajo en equipo, solidaridad e interdependencia, deben estar presente en todas las experiencias didácticas. A continuación, se describen tres características de las experiencias didácticas, presentes en los procesos de capacitación y formación estudiadas:

1. **El trabajo colectivo:** por la misma naturaleza y experiencia de las comunidades populares, la experiencias didácticas deben estar en función de un trabajo conjunto. Los encuentros de formación se caracterizan por la participación de todos los miembros del grupo. Ello contribuye al fortalecimiento de la confianza y la identidad del grupo.
2. **Diálogo:** el trabajo colectivo está basado en el diálogo entre los sujetos. “[E]l cabildeo” es la experiencia que permite compartir las ideas, identificar intereses e iniciar procesos de negociación y consenso.
3. **Reflexión sobre la práctica y la experiencia:** el diálogo y el encuentro permiten reflexionar sobre las experiencias que han tenido las comunidades. Ello enriquece la identidad de los participantes y permite construir concepciones a partir de errores, dolores y vivencias.

MATERIALES Y RECURSOS

Al identificar los materiales y recursos disponibles para la ejecución de los programas de capacitación, formación e intervención, se encuentran algunas referencias sobre el uso del espacio y las cartillas como material pedagógico. Se encontraron cuatro extractos sobre esta categoría y aquí se presentan dos temas relevantes:

1. **Espacios físicos:** en la educación popular no formal no se cuenta con una planta física diseñada específicamente para la formación. Lo que requiere adaptar los espacios que se tienen disponibles a múltiples usos. Ello requiere una habilidad especial del facilitador

en la medida que debe ser muy recursivo para mantener la atención del grupo con un recurso escaso.

También es interesante resaltar como la disposición del espacio busca generar ambientes de confianza que permitan la participación que evite escenarios jerarquizados para que los participantes sientan que el proceso es incluyente, que son escuchados y que sus aportes son valorados. Esto es fundamental para la construcción colectiva.

2. **Material pedagógico y educativo:** las organizaciones han sido muy prolíficas en la producción de material pedagógico. Es muy común encontrar cartillas de diferentes temas a disposición de los facilitadores. En los 447 documentos inventariados se identificaron 20 cartillas que presentan de forma práctica diversos temas relevantes con la participación, la administración y la educación política. El diseño de este material está dirigido a los facilitadores, con el propósito de brindar herramientas para el manejo del grupo y la apropiación de determinado conocimiento. El análisis de dicho material no se tuvo en cuenta en el desarrollo de este trabajo, debido a que amerita un análisis independiente, mediante una metodología de investigación práctica que determine la apropiación y pertinencia de dicho material.

EVALUACIÓN

En cuanto al proceso de evaluación se identifica uno de los mayores retos y limitaciones de los programas de capacitación, formación e intervención. En la lectura no se evidencia como revisar si se logran o no los propósitos. Aunque la evaluación no es expresa en los documentos, se puede inferir que en el proceso de sistematización de las experiencias ya hay un proceso de evaluación-reflexión. La existencia de documentos que presentan y analizan los procesos permite una aproximación al impacto generado por los programas. Sin embargo, no se permite evaluar el proceso de enseñanza-aprendizaje puntualmente, porque se evalúan los procesos de forma holística – toda la intervención. Ello implica muchos factores que no están relacionados con la didáctica del proceso.

SUJETOS

Los sujetos identificados en las experiencias estudiadas son las comunidades populares, las organizaciones civiles, las ONG, los directivos, los facilitadores y los acompañantes, cada uno con unas características funciones y compromisos específicos. A continuación se describen los hallazgos para estas categorías:

1. **Comunidades populares:** son todas las personas que viven en condición de marginalidad, que comparten ciertos rasgos del contexto histórico, social y geográfico. Su característica fundamental es la supervivencia. Ello se constituye como un limitante para la organización civil, porque los sujetos dedican su tiempo y esfuerzo a la consecución de las necesidades básicas.
2. **Organizaciones civiles:** a pesar de las dificultades y la restricción de recursos, algunos de los miembros de la comunidad se reconocen sujetos colectivos, son conscientes del potencial del trabajo conjunto para la solución de conflictos y la satisfacción de necesidades. Ello conlleva a las iniciativas que consolidan organizaciones civiles, y que logran procesos efectivos que nacen de las comunidades. Es necesario resaltar que las organizaciones civiles y las luchas populares son reconocidas no solo como una lucha de clases, sino como una búsqueda por el reconocimiento de derechos y oportunidades.
3. **Organizaciones de apoyo:** en el proceso de consolidación de las organizaciones civiles intervienen entes gubernamentales, no gubernamentales y empresas privadas, como apoyo a procesos gestados desde la comunidad. Es importante resaltar aquí que el éxito de las organizaciones civiles, se basa en que la iniciativa de organización es de la comunidad y no del organismo de apoyo. Junto con las organizaciones de apoyo llegan los directivos, facilitadores y acompañantes, quienes provienen por lo general de contextos no marginados, pero que asumen un compromiso ético, político y social a favor de las comunidades.
4. **Trabajo en red:** Por último se reconoce que la integración horizontal, entre organizaciones civiles y organizaciones de apoyo, se constituye como estrategia para el fortaleci-

miento de las organizaciones. Es a través de las relaciones que se pueden gestar proyectos de apoyo que favorezcan a todas las organizaciones en función del interés de cada una. También se reconoce que los actores participantes de la red pueden ser cualquier índole, siempre que coincidan en los intereses que motivan la organización.

CONTEXTOS

El contexto histórico, político, económico y social en el que se desarrollan los procesos de capacitación, formación e intervención estudiados describen unas características entre las que se resaltan:

1. Miedo, persecución y estigmatización:

el escenario de violencia, negocios ilícitos, subversión y la persecución del estado hacia grupos al margen de la ley, ha legitimado un discurso que estigmatiza los movimientos civiles y populares. Así, reconocerse actor social conlleva múltiples riesgos, desde la acusación simbólica de ser ilegal o terrorista, hasta el atentado directo contra la vida de los líderes sociales. Esa estigmatización hace parecer a los movimientos cívicos, como factores que detienen el progreso y amenazan el orden social. Esta es una limitante en tanto que mantiene a las comunidades alejadas o al margen de la organización civil que pierde legitimidad y poder para generar cambios estructurales.

2. Activadores ideológicos: la estigmatización y el miedo se ven reforzados en las comunidades, por la intervención de ciertos “activadores ideológicos”. Se entiende por activador ideológico el sistema de códigos y símbolos que influyen en la construcción de pensamiento, opiniones y argumentos de la población. Así, la iglesia, la escuela, los medios de comunicación, poseen un poder simbólico que motivan a la población para movilizarse a través de organizaciones populares o a mantenerse al margen de los mismos.

3. Mercado laboral y globalización: se reconoce la necesidad de insertar a los actores sociales en el mercado laboral mediante la formación de competencias técnicas. Como se mencionó en las observaciones de los contenidos, esta formación es necesaria, pero requiere de una formación integral, y no solo como desarrollo de habilidades para mejorar

los ingresos, sino como fomento de proyectos de vida en función de trabajo que construya sociedad.

4. CONCLUSIONES

Al Revisar las experiencias sistematizadas por parte de organizaciones que describen como objetivo misional la EP como opción política de emancipación se concluye:

1. No es común el término didáctica en la EP no formal. Esto se debe principalmente a que los movimientos de la EP han evolucionado al margen de la escuela. No quiere decir con ello, que no se reconozcan los procesos como escenarios de enseñanza-aprendizaje, solo que no se identifican como procesos educativos organizados, sino que el aprendizaje es vivencial. Es a través del desarrollo de los proyectos de intervención, capacitación y acompañamiento que los sujetos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para mejorar sus condiciones de vida. Pero es el objetivo de los proyectos mejorar las condiciones de vida y no directamente el aprendizaje, como lo es en procesos de educación formal.
2. Se identifica un potencial en los procesos de la EP en la medida que a través de ellos se fortalecen actividades necesarias para la conformación y el fortalecimiento de Organizaciones Empresariales Solidarias, al compartir propósitos como la autonomía, el autogobierno y el trabajo como base para la construcción de nuevos y diferentes modelos de desarrollo.
3. Los programas de intervención desarrollados por las organizaciones analizadas tienen en cuenta de forma implícita los factores didácticos. Así se pueden mencionar:
 - 3.1 Los propósitos de capacitaciones y de programas de formación giran en torno a los objetivos de los proyectos de intervención. Así, las agencias de financiación tienen preocupación por mejorar las condiciones de vida, mitigar la pobreza, reducir el analfabetismo, y la educación se considera una estrategia, entre otras, para el logro de los proyectos. Ello implica que no se establezca un propósito específico

- para la formación. Su propósito es contribuir al objetivo del proyecto.
- 3.2 En cuanto a las capacidades, se establecen diversidad de temas que se reconocen necesarios para lograr los propósitos establecidos. Estos contenidos son limitados por los propósitos y por el tiempo de ejecución. Así, si el proyecto de intervención tiene como finalidad empoderar a la comunidad para la defensa del territorio, poco espacio queda para cuestionar que uso dará la comunidad a ese territorio.
- 3.3 En cuanto a las experiencias didácticas, se reconocen las siguientes características: 1) el trabajo colectivo: los individuos no aprenden solos, así que cada encuentro debe permitir que los actores participen y se integren. “[S]e aprende a participar, participando”; 2) el trabajo colectivo eficiente se da en ambientes de diálogo que permitan el reconocimiento de los individuos y el fortalecimiento de las relaciones; y 3) para lograr el reconocimiento y la significancia de la experiencia es necesario reflexionar sobre las vivencias e historias de los sujetos.
- 3.4 Se reconoce un proceso de evaluación de los procesos de intervención y capacitación en los trabajos de sistematización de experiencias presentados por las organizaciones. Sin embargo, en los documentos no se expresan formas de evaluación de las capacitaciones.
- 3.5 Por su parte el contexto en el que deben desenvolverse los programas se caracterizan por 1) una sensación de miedo, persecución y estigmatización hacia los movimientos civiles y actividades críticas; y por 2) activadores ideológicos que se configuran en la sociedad como mecanismos de educación y reproducción social generando este contexto.

BIBLIOGRAFÍA

- Arango Jaramillo, M. (1997). *Economía Solidaria: una alternativa economía y social*. Medellín: Corsselva.
- ATI. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Asociación de Trabajadores Independientes: http://www.ati.org.co/index.php?option=com_content&view=article&id=46&Itemid=62
- Bejumea, J. (2010). III La educación para el trabajo: avances y aportes desde la experiencia de Fe y Alegría. En *Gestión Educativa* (66-95). Madrid: Fe y Alegría Internacional.
- Bernal Medina, J. (2006). *Crecimiento, Equidad y Lucha Contra la Pobreza*. Controversia # 96, 113-134.
- Bernstein, B. (1990). *La Construcción Social del Discurso Pedagógico*. (M. Díaz, Ed.) Bogotá: Producciones y Divulgaciones Culturales y Científicas.
- Bohm, D. (2001). *Sobre el Diálogo* (2da ed.). (N. Lee, Ed., D. Gonzalez Raga, & F. Mora, Trans.) Barcelona, España: Kairós.
- Bolivar, A. (1995). *La Evaluación de Valores y Actitudes*. Madrid, España: Alauda Anaya.
- Bosier, S. (2001). *Desarrollo (local): ¿ De qué estamos hablando ?* En O. Madoery, & A. Vazquez Barquero, *Transformaciones globales, instituciones y políticas de desarrollo local*. Rosario: Editorial Homo Sapiens.
- Bravo Hernandez, A., & Martinez Ruiz, V. (2003). *Aprendiendo a Tomar Decisiones*. Bogotá: Fe y Alegría de Colombia.
- Calivá, J. (2009). *Manual de Capacitación para Facilitadores*. San Jose: IICA.
- CEAAL. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Consejo de Educación de Adultos de América Latina: <http://www.ceaal.org/v2/cmision.php>
- Centro de Investigación y Educación Popular CINEP. (2012). *Aprendizajes - Educación, Desarrollo y Paz en el Magdalena Medio*. Bogotá: CINEP.
- CEPALC. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Centro Popular Para América Latina en Comunicaciones: <http://www.cepalc.org/#!que-es-cepalc>
- CEPECS. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Centro de Promoción Ecumenica y Social : <http://www.cepecs.8m.net/mision.htm>
- CINEP. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Centro de Investigación y Educación Popular: http://www.cinep.org.co/index.php?option=com_content&view=section&layout=blog&id=10&Itemid=39&lang=es
- COMPROMISO. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Corporación Compromiso: <http://www.corporacioncompromiso.org/index.shtml?apc=a1-1---&x=3>
- Contreras, J. (1994). *Enseñanza, Curriculum y Profesorado*. Madrid: Ediciones Akal S.A.

- Coronado Delgado, S. A. (2010). *Tierra, Autonomía y Dignidad*. Bogotá: Pontifica Universidad Javeriana.
- Cortina, A. (2011). Los Valores de una Ciudadanía Activa. En B. Toro, & A. Tallona, *Educación, Valores y Ciudadanía* (95 - 108). Madrid: Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura (OEI).
- De Zubiria Samper, J. (2006). *Modelos Pedagógicos: Hacia una Pedagogía Dialogante*. Bogotá: Cooperativa Editorial Magisterio.
- Dimensión Educativa. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de <http://www.dimensioneducativa.org.co/general.shtml?x=49940>
- Fe y Alegría. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Movimiento Internacional de Educación Popular Fe y Alegría: <http://www.feyalegria.org/es/quienes-somos/nuestra-mision>
- FORO. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Foro Nacional Por Colombia: <http://www.foro.org.co/infoi.htm>
- Freire, P. (1969). *La Educación como práctica de la libertad*. Madrid: Siglo XXI.
- Freire, P. (1999). *Pedagogía del Oprimido*. México: Siglo XXI.
- FUNCOP. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Fundación para la Comunicación Popular: <http://www.funcop.org.co/informacionInstitucional.shtml>
- García Durán, M. (2010). CONSEJOS DE MAYORES Gobierno propio y justicia kankuama. En *Olla de barro: Gobierno propio de los pueblos indígenas de la Sierra Nevada de Santa Marta* (51-72). Bogotá: CINEP.
- Garzon, G., Camacho, A., Castrillo, A., & otros. (2011). La sistematización. En *La reveldia se encausa* (11-55). Bogotá: ARFO Editores e Impresores LTDA.
- Ghiso Costos, A. M. (2000). Potenciando la diversidad (Diálogo de saberes. Una práctica hermenéutica colectiva). *Utopía Siglo XXI*.
- Giroux, H. (1983). Teorías de la reproducción y la resistencia en la nueva sociología de la educación: un análisis crítico. Recuperado el 26 de 03 de 2013, de www.pedagogica.edu.co: www.pedagogica.edu.co/storage/rce/.../17_07pole.pdf
- Glazman, R. (1999). *Evaluación y Valores*. Sintética (14).
- González, D. (2008). *Didáctica o Direccionamiento del Aprendizaje*. Bogotá D.C.: Cooperativa Editorial Magisterio.
- Guadynas, E., & Evia, G. (1995). *Ecología Social. Manual de metodologías para educadores populares*. (A. Ayarza Bastidas, Ed.) Bogotá: Cooperativa Editorial Magisterio.
- Guerrero, L. G., Sarmiento, F., Herrera, L. A., & otros. (2010). Alternativas al Desarrollo. En *Divergencias* (65-111). Bogotá: CINEP.
- Hoyos Vasquez, G. (2001). Formación, Ética, Valores y Democracia. En M. Henao Willes, & J. O. Castro, *Estado del Arte de la Investigación en Educación y Pedagogía en Colombia* (Vol. 1, 140-226). Bogotá: Colciencias.
- Hoyos, G. (2011). Ética, interculturalidad y pluralismo. En B. Toro, A. Tallone, & B.
- Hoyos (Ed.), *Educación, Valores y Democracia* (29-40). Madrid, España: Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura (OEI).
- IPC. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Instituto Popular de Capacitación: http://www.ipc.org.co/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=92&Itemid=60&lang=es
- Jimenez García, M. (2011). Aprendizaje Cooperativo. *EducaInnova* Magazina, 48-58.
- Johnson, D. W., Johnson, R. T., & Holubec, E. J. (1999). *El aprendizaje cooperativo en el aula*. Buenos Aires, Argentina: Editorial Paidós.
- Kemmis, S. (1993). *El curriculum: mas allá de la teoría de la reproducción*. Madrid: Ediciones Morata S.L.
- Klafki, W. (1986). Los fundamentos de una didáctica crítico-constructiva. *Revista de Educación* N° 280, 44.
- KOLPING. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Fundación Kolping Colombia: <http://www.kolpingcolombia.com/quienes-somos.html>
- Lobato Fraile, C. (1997). Hacia una comprensión del aprendizaje cooperativo. *Revista de Psicodidáctica* (4), 59-76.
- Maeso Rubio, F. (2008). La TV y la educación en valores. *Comunicar, Revista científica de comunicaciones*, XVI(31), 417-421.
- Maturana, H. (1988). Emociones y Lenguajes en Educación y Política. Santiago de Chile: Dómen.
- Muñoz Martínez, J. A. (1998). Aproximación Crítica a la Pedagogía. Bogotá, Colombia: Corporación para la Producción de la Ciencia y la Cultura (CORPRODIC).
- Muñoz Martínez, J. A., Duarte Agudelo, A., & Landazábal Q., J. I. (1998). *Fundamentos Conceptuales para una Teoría Sobre el Poder*. Bogotá, Colombia: CORPODIC.

- Núñez H., C. (Enero-Abril de 2005). Educación Popular: Una mirada de conjunto. *Desicio* (10), 3-14.
- Oraísón, M. (2011). Individuación y participación: tensiones en la contrucción ciudadana. En B. Toro, & A. Tallone, Educación, Valores y Ciudadanía (75-94). Madrid: Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura (OEI).
- Ortega V., P., Peñuela C., D., & López, D. M. (2009). Sujetos y Prácticas de las Pedagogías Críticas. Bogotá: El Búho.
- Ortega Valencia, P. (2008). Sentidos y Configuraciones de la Pedagogía Crítica. En C. Roza Sandoval, R. Reyes Galindo, P. Ortega Valencia, G. Fonseca Amaya, C. A. Castaño Díaz, R. Medina Bejarano, & D. M. Peñuela Contreras, Contextos y Pretextos sobre Pedagogía (139). Bogotá: Universidad Pedagógica Nacional.
- Peleteiro V., I. E. (2005). Pedagogía Social y Didáctica Crítica: consideraciones para una práctica educativa orientada a los sectores en situación de desventaja y exclusión social. *Revista Investigación* (58).
- Perez Gomez, A. (1993). Enseñanza para la comprensión. En A. Perez Gomez, & G. Sacristan, Comprender y Transformar la Enseñanza (78-114). Madrid: Ediciones Morata S.L.
- Perez Gomez, A. (1993). Los procesos de enseñanza-aprendizaje: análisis didáctico de las principales teorías del aprendizaje. En A. Perez Gomez, & G. Sacristan, Comprender y Transformar la Enseñanza (34-62). Madrid: Ediciones Morata S.L.
- Razeto Migliaro, L. (s.f.). ¿Que es la Economía Solidaria? Recuperado el 10 de Octubre de 2012, de Luis Rerzeto. net: www.luisrazeto.net
- Razeto, L. (1993). Los Caminos de la Economía Solidaria. Santiago de Chile: Ediciones Vivarium.
- Razeto, L. (1994). Fundamentos de una Teoría Económica Comprensiva (2da ed.). Santiago de Chile: Ediciones PET Santiago.
- Reyes M., V. (2008). "Pobre del pobre". Pobreza y Exclusión. Analisis Conceptual y Empírico. *Revista Colombiana de Sociología* (30), 17-26.
- Rodriguez Rojo, M. (1997). Hacia una Didáctica Crítica. Madrid, España: La Muralla.
- Sacristan, J. G. (1988). La integración de la teoría del aprendizaje en la teoría y práctica de la enseñanza. En A. Perez Gomez, & J. G. Sacristan, Lecturas de aprendizaje y enseñanza (466-499). Madrid: Fondo de Cultura Económica.
- Saenz Lozada, M. L. (2003). Fundamentación Pedagógica. En A. E. Pinilla Roa, M. L. Saenz Lozada, & L. Vera Silva, Reflexiones sobre Educación Universitaria I, 2da edición (37-41). Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Salerno, G. (Enero-Abril de 2011). Ética y dialéctica o ética dialéctica. *Andamios. Revista de investigación social*, 8 (15), 335-365.
- Salinas, B. (2000). Aportes de la Educación Popular al Proceso de Democratización Política. La Piragua. *Revista Latinoamericana de Educación y Política* (18), 37-42.
- Sen, A. (2000). Capítulo 4, La pobreza como privación de capacidades. En A. Sen, Desarrollo y Libertad (114-141). México: Ed. Planeta.
- SERCOLDES. (s.f.). Recuperado el 15 de 04 de 2013, de Fundación Servicio Colombiano de Desarrollo Social: <http://www.sercoldes.org.co/index.php/quienes>
- Serrano Gonzales, J. M., Pons Parra, R. M., & Ruiz Llamas, M. G. (Enero-Abril de 2007). Perspectiva histórica del aprendizaje cooperativo: un largo y tortuoso camino a lo largo de cuatro siglos. *Revista Española de Pedagogía*, LXV (236), 125-138.
- Serrano, J. M. (1996). El Aprendizaje Cooperativo. En J. L. Beltran, & C. Genovard, Psicología de la Instrucción I. Variables y procesos básicos. (217-244). Madrid: Síntesis S.A.
- Torres C., A. (2000). Ires y Venires de la Educación Popular en América Latina. La Piragua. *Revista de Educación y Política*, 18, 19-29.
- Torres Carrillo, A. (2007). Educación Popular. Trayectoria y Actualidad (3ra ed.). Bogotá, Colombia: UBV, Universidad Bolivariana de Venezuela.
- Ubilla, P. (2000). Los desafíos de la Educación Popular para el siglo XXI. La Piragua. *Revista de Educación y Política* (18), 52-55.
- Uribe Roldán, J. (2011). La investigación documental y el estado del arte como estrategia de investigación en ciencias sociales. En P. Paramo, La investigación en Ciencias Sociales: estrategias de investigación (195 - 210). Bogotá: Universidad Piloto de Colombia.
- Uribe, M. (2005). Fe y Alegría y la Transformación de las Estructuras. *Revista Internacional de Fe y Alegría*, 55-61.

- Vargas Hernandez, M. F. (2010). Ciudadanías Diferenciadas. En *Sobre Ciudadanía, Desarrollo y Dignidad* (103-114). Bogotá: Códice LTDA.
- Vera Siva, L. (2009). La didáctica, del profesor de ciencias al profesor de medicina. En *Reflexiones sobre Educación Universitaria IV: Didáctica* (43 - 57). Bogotá: Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Medicina.
- Yuli, M. E. (Febrero de 2006). Entre la epistemología y las profesiones. *Revista Electronica de Psicología Política* (10).
- Zarco, C. (Diciembre de 2000). Educación Popular: Nuevos Horizontes y Renovación de Compromisos. *La Piragua. Revista de Educación y Política* (18), 5-18.

PART III
GLOBAL NETWORKING
FOR CO-OPERATIVE
STUDIES

INTRODUCTORY KEYNOTE: CO-OPERATIVE ENTREPRENEURSHIP EDUCATION AGAINST THE RISE OF YOUTH UNEMPLOYMENT AND THE DECLINE OF DECENT WORK

PEKKA HYTINKOSKI AND TYTTI KLÉN
UNIVERSITY OF HELSINKI

1. INTRODUCTION

The EU Commission has concentrated on entrepreneurial education and training of young people as the first pillar of the Entrepreneurship 2020 Action Plan. The task is to give young people both knowledge and skills that could help them, firstly to operate against the high rise of youth unemployment and, secondly, against the decline of decent work. The idea is that with the right knowledge and skills and with a positive attitude young adults would create work also through own companies.

According to the Eurostat Unemployment Statistics (2016) the youth unemployment rate has taken an upward trend from the second quarter of 2008, peaking in 23.8 % in the first quarter of 2013, before receding to 21.4 % at the end of 2014. It seems that the EU-28 youth unemployment rate has been systematically higher in this period than in the Euro area between 2000 and the mid-2007.

Youth unemployment is a social risk to young people and to the whole society. Now, when one out of every five young Europeans is unemployed and at the same time facing both increased inactivity, low income and personal poverty, it can give rise to larger social and political conflicts.

The discussion about precarious work has also raised discussions about the cooperative form of enterprise as a relevant solution for creating jobs. A cooperative is a suitable form of enterprise for young people who may have a shortage of capital, as well as a lack of sufficient entrepreneurial skills. In a cooperative, a young entrepreneur can get support from the others and learn how to run an enterprise.

Hagen Henry mentioned in his background note to this research seminar of Rulescoop on “Co-operative studies in education curricula.

New forms of learning and teaching, 10th Rulescoop meeting” that the 5th principle of the seven International Cooperative Alliance (ICA) principles, laid down in the 1995 ICA Statement on the co-operative identity, is on education, training and information. In addition Henry underlined that almost all the other important international documents about cooperatives strongly emphasize cooperative education and training (the 2001 United Nations Guidelines aimed at creating a supportive environment for the development of cooperatives; the 2002 International Labour Organization (ILO) Recommendation No. 193 concerning the promotion of cooperatives; the 2009 United Nations Declaration on the International Year of Cooperatives; the 2013 ICA Blueprint for a cooperative decade 2011–2020; the 2015 ICA Guidance Notes to the Co-operative Principles etc.).

The international raise of the cooperative thinking seems to be gathering its force. Hytinkoski and De Poorter (2015) did a mapping study of the international cooperative studies in universities and were surprised about the amount and the multidisciplinary of the wide range of Higher Education Organizations (HEI) involved in cooperative education globally. At the same time there now seems to be a time window open for another possibility, namely cooperative education teaming up with the mainstream entrepreneurship education (EE).

2. COULD THE COOPERATIVE STUDIES TEAM UP WITH THE ENTREPRENEURSHIP EDUCATION?

When evaluating the connections of the mainstream entrepreneurship education (EE) and

cooperative studies, we must make a decision which is close to Freire's (1970) distinction between schooling and education. Here, schooling means strong (primary) control, where pedagogy selects and places – normalizes – students in the existing social order. There is nothing wrong with this, if decisions are made based on facts, after consideration and with a decisive mind. In cooperative studies this could mean a situation where researched knowledge about cooperatives is used when needed in selected disciplines.

But if we choose to turn on Freire's (1970) understanding of education, which produces a platform for potential transformation of individuals and social empowerment through selected pedagogical solutions, then "The Times They Are A-Changin'"? This breaks also the so-called banking concept of pedagogy (Freire 1970), because here students do not only receive, memorize and repeat the information the "teacher-depositor" has given to them. This is not the easiest way because if we choose to combine cooperative education with Freire's notion of education, we are actually against the so-called value-neutral methods, study contents and pedagogical solutions. Without any mentioned aggression through Freire's understanding of education, we will be pointing out that there is status quo.

Panu Kalmi (2006) wrote about the disappearance of cooperative contents in business schools after World War II. This study resonates with notions of people interested in cooperatives: information about this form of business could be surprisingly difficult to find in the teaching of different school levels.

Laukkanen (2000) argues that the teaching and research of the so-called model of independent entrepreneurship has been strong in entrepreneurship education earlier. But nowadays there is a new, often quite critical direction inside EE that underlines the importance of team entrepreneurship, action learning together, real-like learning environments and real solution-finding with the theories and real-life needs and problems.

If this is true, student enterprises and other forms of team entrepreneurship offer new options for the theoretical construction of EE, as well as for the pedagogical planning and the realization of it. A student enterprise, operating as a team enterprise, offers students an interesting learning environment from the perspective of research. EE has been evaluated and examined from numerous different perspectives. A lot of research effort has been put into research on EE-

pedagogy and theory, articles and other publications. It is possible, however, that the real actors' – students' – experiences have received too little attention so far. It is not long ago that experts of EE could not even decide if entrepreneurship could be taught at all.

Tiikkala et al. (2011, 2) have pointed out that, when comparing how much there has been a push for EE at all the education levels, there has been surprisingly little discussion on how it should be evaluated. The "Evaluation of Programmes Concerning Education for Entrepreneurship" OECD-report (2009) makes the same observation. There seems to be no model or method on how EE should be evaluated, especially with students, teachers or educational organizations involved with EE (OECD 2009, 22).

3. CRITICAL PEDAGOGY AND THE EVALUATION OF THE ENTREPRENEURSHIP EDUCATION

Many young people in Europe and globally are experiencing a dangerous mix of high unemployment, increased inactivity and precarious work, as well as persistently high working poverty, even though young people should represent the promise of changing societies for the better. The youth unemployment crisis, considerably aggravated by the global economic and financial crisis, now requires governments, employers and employees to work even harder to promote, create and maintain decent and productive jobs. Unless immediate and vigorous action is taken, the global community confronts the legacy of the lost generation already forming.

The advocates of critical pedagogy have written about individuals, not only young people, but also adults, who could and should question the established customs, the customs and even the theories. It is interesting that the critical thinkers like Paulo Freire (e.g.1989), Thomas Ziehe (e.g.1991), Anthony Giddens (e.g.1991), Henry Giroux (e.g.1983) or Zygmunt Bauman (e.g.2000) were more or less placed on the left of the scene and kept isolated there. But many of their ideas have now been recognized as important, or even as crucial in the more mainstream education research. Teaching, learning and school organizations are nowadays relocated, not separate, but part of society.

Critical pedagogy is accused of its politics, sometimes strongly and sometimes rightfully,

but people can hardly resist the main idea of it, namely the search for hidden curriculums and concretely helpful solutions. Critical pedagogy is both a philosophy of education and a social movement. The philosophers and thinkers, like Thomas Ziehe and Anthony Giddens, heavily influenced the ideas about it. The world is unfinished and it is sometimes even a world that has gone wrong. Nowadays, the more contemporary critical educators, like Peter McLaren (e.g. 1995), discuss the influence of many varied concerns, institutions, and social structures.

A threat could also materialize from positive goals like “improving the entrepreneurial self”. This entrepreneurship education ethos is constantly becoming regular at all education levels – now also at higher education level. Learning and training, growing, is good for adults, too, but there is a possible downfall to it. Because you can always be better, so maybe you are never happy how you are now (Berglund 2013).

Critical EE-research has found many other problems embedded in EE. In Finland, problems like how the new education policies overemphasize competition and individuality (Komulainen 2006) and that EE seems to create and emancipate especially two types of class orientated masculinity – successful middle-class entrepreneurs and working class “good craftsman” (Korhonen 2012). It seems that both the goals and the values of EE are politically and socially constructed, as they are in all disciplines, even though the established traditions of many disciplines both in research and teaching help a lot. EE does not have this benefit yet, at least not in Finland. So, rethinking its values and goals should be beneficial. Maybe, cooperative study contents could be helpful here, because EE cannot be evaluated, if the goals are unclear.

We could start from the basics and evaluate even the basic terms and phrases, like *entrepreneur* (working alone), *homo oeconomicus* vs. *homo cooperativus*, *fail fast succeed sooner* vs. *succeed slowly*, *skills* vs. *knowledge* (theory could be practical) and so on.

We have also another concrete proposition. The evaluation of EE has been proven to be difficult, because if we do not know what the real goals and learning tasks of EE are, we cannot evaluate students’ actions and learning. Quantitative measures are easier (numerical evaluation of tasks, the number of phone calls to possible clients, the number of started businesses after studies etc.), but what should the qualitative measures be like? Here we should not make

hasty decisions and choose qualitative measures that are popular in the present place, time, and political atmosphere. How about the cooperative values? Could the qualitative measurements of EE be produced and used with these? Should the cooperative education mainstream with and through EE?

4. THE NETWORKS OF THE COOPERATIVE EDUCATION

Developing practical approaches for supporting and mainstreaming the cooperative education in different countries sounds like a task too demanding. But, maybe, it is not. There is already a lot of different kinds of cooperative entrepreneurship education to be found in many European countries and elsewhere. So, our first objective should be the identification and analysis of the existing cooperative entrepreneurship HEI education and training.

With education being a globally common task, it will also be important to identify the differences in the pedagogical and didactical approaches while, at the same time, establishing a common set of methodologies, contents and tools for conceptualizing different possible solutions and scenarios for the cooperative entrepreneurship education.

Cooperation with foreign universities could be difficult, because the staff members have done a lot of planning and development work for their cooperative education. “Why should they share this work with the other experts and universities?” would be the understandable question. Maybe, the first answer would be the need for the development of the cooperative learning pedagogy, because cooperative education does not usually take place only in the business studies context. It is a multidisciplinary area, because its teaching, researching and developing targets are wide-ranging, indeed demanding challenges of real life.

Networking with the other HEIs in cooperative education does not block the universities’ own teaching, it should enhance it. In order to put the cooperative form of enterprise back in the mainstream teaching in universities, we should also organize more cooperative courses together to improve the learning environments for the cooperative entrepreneurship education. During this processes we would come to learn more about different approaches and learn about our-

selves, too. Many global academic cooperative specialists have done their research and teaching work for a long time and even have sought for possibilities to share their ideas, research results and teaching concepts with their colleagues and also with the younger “apprentices” to develop universal cooperative teaching. We should much more effectively use the academic work the experienced senior academics have produced, including that produced during the last century. There is a saying that innovations are combinations of the old, the new and the surprising.

5. CONCLUSION: THE FIGHT AGAINST THE RISE OF YOUTH UNEMPLOYMENT AND THE DECLINE OF DECENT WORK WITH THE CRITICAL COOPERATIVE EDUCATION

The decent work deficit does not only put young people at a risk. Entire societies are at the risk of seeing increasing social conflicts and political unrest due to the lack of job opportunities. Not only do underutilized young people incur significant losses by not fulfilling their potential, but this underutilization of young people in the labour market can trigger a vicious circle of intergenerational poverty and social exclusion.

One reason for this situation lies in the fact that the inadequate quality and relevance of education and training can strongly affect the length and quality of the school-to-work transition of young people. The lack of alignment between the education system and the needs of the employers generate a mismatch between the supply and the demand of labour. Young people struggle to find a job that suits their qualifications, and the employers fail to recruit the graduates with the set of the right skills.

Analysis of the best practises found and methods, learning material and pedagogical solutions which are developed, should be done with particular emphasis on the use of school and student cooperatives as a practical tool for cooperative training and action learning. Pedagogical use of these should be taken seriously in this project because we are already witnessing the first waves of the rise of the action-based entrepreneurship education learning through teams. Is higher education also ready for these pedagogical changes?

Academic approaches for mainstreaming the co-operative contents should be remembered.

Student enterprises are often team enterprises in the form of co-operatives (also called school co-operatives) or JA startup companies (Junior Achievement network), at least in Europe. This choice is presumably due to the fact that already the starting point of a co-operative is often co-entrepreneurship. Also ideas about the importance of values like democracy, fairness, honesty, locality and sustainable development are connected to student co-operatives.

Suitable development of the co-operative learning pedagogy should be integrated into teaching of different education levels. Also future university graduates need information about the possibilities and the challenges of the co-operative business model. For example, the university students would benefit from pre-employment experiences by exposure to the cooperative business model, skills needed in team enterprise and entrepreneurial culture.

Possibility to practice and learn skills should be remembered in the university level of education. Maybe this would be possible if university researchers, teachers and developers define and redefine the value-background and the goals of their understanding about what learning is really like. This could develop the critical evaluation of the cooperative education and with this help to unlearn and prevent now possible underdogs evolve to more short-sighted top dogs. Both in local and global levels during networking for cooperative studies.

BIBLIOGRAPHY

- Baumann Z. 2000: *Liquid Modernity*. Cambridge: Polity Press.
- Eurostat Unemployment Statistics (2016). http://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Unemployment_statistics#Further_Eurostat_information
- Freire, P. 1970. *Pedagogy of the Oppressed*. New York: Continuum.
- Hytinkoski, P. & De Poorter, M. 2015. The Finnish Co-op Network Studies Program. Its specifics and its place on the map of similar academic study programs. In *Customizing a Patchwork Quilt: Consolidating Co-operative Studies Within the University World*. In Memoriam Professor Ian MacPherson. HenrË, H., Hytinkoski, P. &

- Klén, T. (eds.). Publications 34. University of Helsinki, Ruralia Institute, 45-51. Also available (14.11.2017): <http://www.helsinki.fi/ruralia/julkaisut/pdf/Publications34.pdf>
- Giddens, A. 1991. *Modernity and Self-Identity. Self and Society in the Late Modern Age*. Cambridge: Polity Press.
- Giroux, H. 1983. *Theory and Resistance in Education*. Westport, CT: Bergin and Garvey Press.
- International Co-operative Alliance. 1995. *Statement on the Co-operative Identity*.
- International Co-operative Alliance. 2013. *the ICA Blueprint for a cooperative decade 2011-2020* (February 2013). Also available (14.11.2017): <http://www.ica-ap.coop/sites/ica-ap.coop/files/ICA%20Blueprint%20-%20Final%20-%20Feb%2013%20EN.pdf>
- International Co-operative Alliance. 2015. *Guidance Notes to the Co-operative Principles*. Also available (14.11.2017): http://www.grocer.coop/sites/default/files/article_files/guidance_notes_en.pdf
- International Labour Organization. 2002. *The 2002 International Labor Organization Recommendation 193 concerning the promotion of cooperatives* (ILC 90-PR23-285-En-Doc, June 20, 2002). Available at (14.11.2017): http://www.ilo.org/dyn/normlex/en/f?p=NORMLEXPUB:12100:0::N0::P12100_ILO_CODE:R193
- Kalmi, P. 2006. *The Disappearance of Co-operatives from Economics Textbooks*. Helsinki School of Economics Working papers W-398. Also available (14.11.2017): <http://pellervo.fi/storage/digikirjasto/tyopaperi-W398PanuKalmio6.pdf?7e828f>
- Laukkanen, M. 2000. *Exploring alternative approaches in high-level entrepreneurship education: creating micro-mechanisms for endogenous regional growth*. *Entrepreneurship & Regional development*, 12 (2000), 25-47.
- McLaren, P. 1995. *Critical pedagogy and predatory culture: Oppositional politics in a post-modern era*. New York: Routledge.
- OECD. 2009. "Evaluation of Programmes Concerning Education for Entrepreneurship", Report by the OECD Working Party on SMEs and Entrepreneurship, OECD. Also available (14.11.2017): <https://www.oecd.org/cfe/smes/42890085.pdf>
- Tiikkala, A., Seikkula-Leino, J., Ruskovaara, E., Hytinkoski, P., & Troberg, E. 2011. *Yrittäjyyskasvatuksen arvioinnin kehittäminen* [The Development of the Evaluation of Entrepreneurship Education]. In J. Heinonen, U. Hytti, & A. Tiikkala (toim.), *Yrittäjämännen oppiminen: tavoitteita, toimintaa ja tuloksia*, 238-261. Turku: Turun kauppakorkeakoulu.
- United Nations. 2001. *The 2001 United Nations Guidelines aimed at creating a supportive environment for the development*. UN, doc. A/RES/54/123 y doc. A/RES/56/114 (A/56/73-E/2001/68; Res./56). Also available (14.11.2017): <http://www.un.org/documents/ecosoc/docs/2001/e2001-68.pdf>
- United Nations. 2009. *The 2009 United Nations Declaration on the International Year of Co-operatives 2012*. Also available (14.11.2017): http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents/publication/wcms_124916.pdf
- Ziehe, T. 1991. *Uusi nuoriso. Epätavanomaisen oppimisen puolustus*. [Modern Youth. Defence of Unconventional Learning.] Tampere: Vastapaino.

GLOBALIZACIÓN, DESARROLLO LOCAL SUSTENTABLE Y COOPERATIVISMO

JOSÉ ODELSON SCHNEIDER

PROFESOR, UNIVERSIDADE DO VALE DO RIO DOS SINOS

INTRODUCCIÓN

La humanidad vive hoy un período de fantásticas y complejas conquistas científicas, tecnológicas y a una velocidad creciente. Este proceso se vive especialmente en el sistema económico capitalista, que mucho contribuye para agilizar el proceso de innovaciones y cambios en curso.

Pero, ese sistema pasa hoy por una crisis, que no puede ser confundida con las perturbaciones cíclicas del sistema, provocadas por la superproducción. La crisis económica actual acelera el proceso de centralización y globalización del capital, que se manifiesta por la onda de adquisiciones, incorporaciones y megafusiones de empresas, en la búsqueda por más eficiencia, con el crecimiento del ingreso/lucro, de más propiedades y de poder.

Por lo tanto, en el modelo actual, la concentración del capital viene acompañada por la concentración de decisiones, de propiedades, de conocimientos y del dominio de la tecnología. Siguiendo esa tendencia, el sector financiero pasó a gozar de gran autonomía en relación a los bancos centrales e instituciones oficiales, e incluso de gran autonomía frente a la sociedad, ampliando su control sobre el sector productivo que está totalmente subordinado al sector financiero “y rentista”. Con el avance de las telecomunicaciones y de la informática, las transacciones financieras globales ascienden a 1,5 trillones de dólares al día. Eso corresponde al volumen del comercio internacional en un año.

Las políticas propuestas o impuestas como “solución” por las clases que encarnan los intereses del gran capital y de la tecno-burocracia, apuntan para los “beneficios” de la globalización económica, financiera y comercial, tan defendidos por el FMI, el Banco Mundial y la OMC, hasta hace poco tiempo, o sea, mientras predominaba

“el Consenso de Washington”. El actual proceso en curso es comandado por las grandes corporaciones transnacionales, que buscan abrir nuevos mercados para su producción y al mismo tiempo, recuperar las tasas de beneficio, reduciendo sus costos a través del aumento de la explotación de los trabajadores, y principalmente a través de la automatización e informatización, reduciendo salarios o aumentando la jornada de trabajo de los que todavía permanecen en el empleo. Presionan igualmente por la eliminación de los derechos de los trabajadores, suprimiendo a las conquistas sindicales, previdenciales y los derechos de los trabajadores obtenidos en la era de oro de la expansión del capitalismo como resultado de luchas y conquistas de la clase trabajadora, a lo largo de los 250 años del capitalismo industrial.

Por lo tanto, la globalización trajo beneficios, pero también considerables consecuencias sociales negativas, como el aumento del desempleo, la precarización de los contratos de trabajo, y las crecientes agresiones a los derechos de organización sindical y sus conquistas en materia de previdencia social, y al propio equilibrio ambiental. En la expresión de Roberto Rodrigues, en ocasión de la apertura del Congreso Río Cooperativo 2000, como Presidente de la Alianza Cooperativa Internacional, ocurre “un trágico casamiento de la globalidad económica con el liberalismo comercial. De ese casamiento surgen dos apocalípticas figuras, que barren el planeta con su energía extraordinaria, la concentración y la exclusión social. Consecuentemente la democracia y la paz corren serios riesgos en el mundo de hoy”. Así, el neoliberalismo, que surge como una respuesta de las elites económicas a la crisis de la actualidad, propone soluciones que adquieren carácter de verdad absoluta, en una perspectiva de “lenguaje único”, luego de la caída del socialismo real.

1. EL NEOLIBERALISMO, LA CAÍDA DEL CAPITAL SOCIAL Y LA OPCIÓN COOPERATIVISTA

Las cooperativas son una respuesta a los problemas impuestos por la globalización. Por un lado, generan empleos, por otro, son un contrapeso a la concentración de riquezas. Si las cooperativas, en nombre del principio de la integración buscan la concentración, tal concentración en el cooperativismo no representa la exclusión, como en el modelo capitalista. Se trata de una concentración de miles de asociados productores rurales, artesanales, ahorristas, consumidores, prestadores de servicios en general. La integración/concentración de empresas que representan millones de copropietarios cooperativizados es un proceso que refuerza las condiciones para una mejor redistribución del ingreso y de las oportunidades. En el contexto antes trazado, las cooperativas de todos los sectores sufren la presión por el logro de más eficiencia y competitividad: estas demandan capitalización, fidelidad societaria, transparencia, gerencia, profesionalismo, participación y protagonismo, marketing, calidad y control de costos, constante calificación de los recursos humanos, fusiones, alianzas estratégicas, legislación específica actualizada, etc.

Las cooperativas son organizaciones creadas para servir a sus miembros y, por lo tanto, deben adaptarse a la nueva realidad internacional, sin perder de vista su identidad específica, su marca central. Requieren mostrar al mundo que las grandes banderas sociales como el empleo, distribución del ingreso, justicia social, seguridad alimenticia, defensa y preservación del medio ambiente, derecho a los beneficios de la previdencia y asistencia social, desarrollo local y regional sustentable, son también sus banderas, porque así lo predicen sus principios. En la medida en que los realizan, las cooperativas asumen hoy un nuevo papel: son importantes defensoras de las democracias y promotoras de la paz y de más igualdad económica y social.

De manera pertinente el ex-Presidente de la Alianza Cooperativa Internacional ACI, Roberto Rodrigues, señala que el cooperativismo debe ser un puente entre el mercado y el bienestar de las personas y sus comunidades. Su eficiencia debe buscar la generación de excedentes, pero ello no puede ser un fin en sí mismo sino el material de construcción del puente. El cooperativismo desarrolla la esperanza, único combustible de la vida y del amor, como gran cimiento de la Democracia y de la Paz.

La cooperativa es una importante instancia para ayudar a construir el capital social, hoy tan descuidado y al cual refiere Amartya Sen, Premio Nobel de la Economía en 1998 y también autores como R. Putnam y J. Coleman para quienes el desarrollo de las naciones es determinado por un abanico de capitales: el capital natural (recursos naturales, tierra, agua), el capital físico (construcciones, bienes muebles, vehículos), el capital financiero (dinero, acciones), el capital humano (educación, salud) y el capital social.

Si bien en el pasado solo los cuatro primeros fueron considerados responsables por el crecimiento de los pueblos, después de la caída del muro de Berlín y de los socialismos reales del oriente europeo, fue evidente que ellos no eran suficientes para un desarrollo equitativo y sustentable. Surgió entonces la tesis del capital social, como quinto elemento para poner en evidencia que las personas deben participar de organizaciones que realicen negocios con vistas al progreso social y económico. El capital social es, por lo tanto, la base de la igualdad, porque las personas confían unas en las otras, para trabajar solidariamente. Y, parafraseando a Roberto Rodrigues, las cooperativas son el cofre para guardar confianza, credibilidad, participación e intercambiar, elementos del capital social. Pero, al mismo tiempo, ellas son el brazo económico de la organización social.

1.1 GLOBALIZACIÓN, CONSTRUCCIÓN DE LA CIUDADANÍA Y COOPERATIVISMO

¿Qué significa ser ciudadano? Ser ciudadano es ser el sujeto que, teniendo derecho a la vida, en sentido pleno, busca construirlo colectivamente, "no solo en términos de necesidades básicas, sino de acceso a todos los niveles de existencia, incluyendo lo más amplio, el papel del hombre en el universo" (Covre, 1991). Según Covre, ser ciudadano es ser un sujeto agente y un sujeto receptor. Agente, en la medida en que trabaja para la conquista de los derechos y, receptor, en la medida en que obtiene y recibe los beneficios sociales.

Existen tres conjuntos de derechos que se relacionan recíprocamente y que hacen parte de la construcción de la ciudadanía: Derechos civiles de locomoción, de libertad, de expresión; Derechos sociales de alimentación, habitación, salud, educación; y Derechos políticos de deliberación del hombre sobre la vida, a tener libre expresión de pensamiento y de práctica política y religiosa.

Ser ciudadano es también tener deberes, tener responsabilidades, compromisos, cumplir las normas y las propuestas elaboradas y decididas

colectivamente. El ciudadano, en el cumplimiento de sus deberes, buscará desarrollar "acciones adecuadas", asumiendo responsabilidades en conjunto con la comunidad, cumpliendo las normas y las propuestas elaboradas y decididas colectivamente. También desarrolla "acciones adecuadas", al votar y o hacer parte del gobierno, presionar a través de los grupos de presión y de los movimientos sociales, al participar de asociaciones y entidades comunitarias en el sindicato, en el partido, en el barrio, en la escuela, en la categoría profesional, en la cooperativa. Se incluye también aquí el deber de apoyar y presionar el gobierno municipal, estatal, nacional, internacional.

El ciudadano es el individuo que, tomando conciencia de la situación en que vive, actúa de acuerdo con ella. Por eso el ciudadano brasileño responsable deberá buscar a formar una conciencia crítica sobre la realidad internacional, nacional y local y deberá actuar según esta conciencia, buscando colectivamente a transformarla para algo mejor. Sin embargo, existen condicionamientos históricos, sociales y culturales que pueden influir en la conciencia y actuación de los ciudadanos, como, por ejemplo, un sistema esclavista, feudal, capitalista, o un ambiente predominantemente urbano o rural.

1.2 ALGUNOS REQUISITOS DE LA CIUDADANÍA

- a) La ciudadanía no se agota en la dimensión político participativa, abarca igualmente la dimensión económico productiva, tanto como la dimensión cultural, traduciéndose en la capacidad organizada de concebir y hacer efectivo un proyecto propio de desarrollo en todos los niveles de su existencia. Participar en la elaboración y ejecución de un proyecto de desarrollo es una oportunidad que permite desdoblarse la producción, el ingreso y el trabajo, para atender otras dimensiones, especialmente la dimensión cualitativa. El desarrollo es un proceso que no puede prescindir de los ciudadanos.
- b) La construcción de la ciudadanía no se da apenas con la participación periódica en la política, en ocasión de las elecciones, cada cuatro años. Es una participación importante, pero no suficiente para hacer avanzar el espacio de la ciudadanía. En fase de la creciente complejidad en la administración y en el control de las instancias del poder de la sociedad actual, la construcción de la ciudadanía debe ocurrir

a partir de un esfuerzo de participación permanente, con un empeño cotidiano de construcción de la democracia económica, social y cultural y también en el empeño diario por la preservación del medio ambiente. Ella tiene condiciones de ser efectiva, no actuando individualmente, sino en especial colectivamente, a través de las asociaciones, de los sindicatos, de los movimientos sociales, de las cooperativas, de las ONG, etc.. Y es precisamente en este campo más amplio de la construcción de la ciudadanía en pro de la democracia plena e integral, que el cooperativismo puede dar una importante contribución.

- c) La ciudadanía no se otorga por decreto, se conquista. Las sociedades que llegaron a garantizar atributos y conquistas avanzadas a la población, pasaron por transformaciones profundas y radicales. Donde hay instituciones cristalizadas en beneficio de sectores minoritarios dominantes, donde el Estado es el participante preferencial de la acumulación, de la explotación y de la exclusión, se vuelve más necesario luchar, organizarse y movilizarse para la conquista constante y cotidiana de la ciudadanía, en pro del bienestar de todos y de una convivencia más igualitaria. En la conquista de la ciudadanía urge superar la desarticulación e integrar los movimientos populares, promoviendo la construcción de abajo hacia arriba, eliminando las perversas desigualdades existentes y la creciente concentración por exclusión en el plano de los grupos sociales, de los municipios, de los estados, del país y del mundo.
- d) Las redes de solidaridad como formas actuales de expansión de la ciudadanía y del capital social constituyen una forma eficaz de hacer avanzar el espacio de la ciudadanía.

1.3 ASPECTOS RELATIVOS A LAS REDES DE SOLIDARIDAD. OTROS REQUISITOS DE LA CIUDADANÍA.

En este ámbito podemos mencionar cinco aspectos relativos a tales redes.

- Una promoción "de abajo hacia arriba", que elimine, o por lo menos disminuya, las acuciantes desigualdades y la exclusión existente, requiere hacer ampliar el capital social. El mismo fue muy olvidado y debe ser fomentado junto y al lado del capital económico, del capital político y del capital cultural. Son elementos componentes del capital social las

diversas redes que constituyen la comunidad cívica (instituciones, servicios, relaciones). Esto equivale a organizaciones voluntarias y asociaciones de los más diversos tipos; la sensación de pertenencia a la comunidad cívica; el sentimiento de solidaridad e igualdad entre los miembros de esa comunidad y las normas de cooperación, reciprocidad y confianza que gobiernan el funcionamiento de las redes.

- En el contexto del capital social se sitúa la "calidad de vida", tanto como la capacidad comprendida en los modos de ser y de actuar de las personas. Las situaciones en las cuales la vida humana florece dependen de cosas aparentemente elementales como estar vivo; estar bien nutrido; gozar de buena salud; tener respeto propio; ser respetado por los otros; tomar parte en la vida asociativa y política; asegurar un nivel de integridad de las condiciones de existencia de las mujeres; tener capacidad de sentir, imaginar y pensar, de vincularse a emprendimientos colectivos y solidarios, de vivir respetando la naturaleza y la preservación del medio ambiente.
- La ciudadanía se convierte cada vez más en el núcleo de la articulación entre la legitimidad, la igualdad y la integración social. Al asumir aspectos cada vez más normativos, fomenta la "necesidad" de las virtudes cívicas, tan necesarias para su participación activa en la construcción de una sociedad más justa, equitativa, democrática y participativa.
- La construcción de la ciudadanía requiere una clara conciencia del ambiente provocado por la apertura indiscriminada a la globalización, que generó un clima de inequidad, de híper explotación, de neocolonialismo y de exclusión que tanto impide la modernización de las estructuras sociales. Hay muchos efectos perversos de la modernización que precisan ser impugnados, pues, los "milagros" económicos, los procesos de industrialización y de urbanización, la "revolución verde" en la agricultura a partir de la década del 30, generaron resultados escasos con respecto a las expectativas.
- Con los múltiples cambios en curso, en todas las direcciones y a velocidades crecientes, se verifica en varios ámbitos un verdadero proceso de "disolución social", con la significativa pérdida de capital social. Están presentes en este proceso el vaciamiento y la pérdida de credibilidad de las entidades asociativas, sindicales, cooperativas y de la economía solidaria, la anomia, la desintegración, la ato-

mización, el desequilibrio, la inestabilidad, la desafección, el retraimiento a los grupos primarios (refugio en la familia, aunque también en crisis, en la pequeña comunidad, en el clan y en la tribu), la ruptura o la pérdida de identidades (locales, municipales, regionales), entre otros.

2. ¿ES POSIBLE REVERTIR EL PROCESO DE LA "DESMOVILIZACIÓN SOCIAL", A TRAVÉS DEL AVANCE DE LA CIUDADANÍA? - LOS CONTRAPUNTOS DE LA GLOBALIZACIÓN.

2.1 ¿CÓMO REVERTIR EL PROCESO DE DESMOVILIZACIÓN SOCIAL?

Los cooperativistas creen que es posible responder afirmativamente a este interrogante. Sin negar la realidad y las ventajas de la globalización que benefician a empresas y ciudadanos, es preciso, mientras tanto, establecer ciertos criterios y límites relativos al proceso de globalización que atiendan prioritariamente a los intereses y las necesidades de las personas y de la economía local, regional y nacional. Apertura, aunque dentro de ciertos criterios de equilibrio y justicia. Es preciso crear "frenos y contrapesos", o estimular los "contrapuntos" en el proceso de la globalización. La democracia occidental solo progresó, al huir de las formas totalitarias de las monarquías absolutistas, gracias a la creación de contrapuntos en el proceso democrático, como los sugería Montesquieu, en "El espíritu de las Leyes". El poder ejecutivo pasó a ser controlado por los poderes legislativo y judicial, el judicial fue controlado por los poderes ejecutivo y legislativo y este, a su vez, controlado por los poderes judicial y ejecutivo. Los tres niveles de poder pasaron a funcionar autónomamente, pero al mismo tiempo, de forma complementaria entre sí. Es ese equilibrio de poder, caracterizado por el control recíproco entre poderes iguales, el que permitió a la democracia occidental avanzar en el plano político-representativo en sus 250 años de vigencia.

En el proceso de globalización, uno de los contrapuntos podrá ser la afirmación del poder local y regional, ya que hoy se tiende a difundir cada vez más la opinión que cuanto más globales los problemas, más locales son las soluciones. Es en los contactos cara a cara, que se construye y reconstruye efectivamente lo colectivo. Son los

equipamientos de la memoria colectiva, con el intercambio de valores, bienes y servicios, que ayudan a reforzar la construcción de los emprendimientos colectivos locales. La máxima antes mencionada de pensar globalmente los problemas, pero actuando localmente para solucionarlos, tiene aquí su sentido. Es en el plano local, debido a la mayor homogeneidad cultural, social y económica de la población local, debido a valores grupalmente asumidos, debido a las idiosincrasias locales, se pueden encontrar mejores soluciones ante las situaciones de injusticia, de desigualdad, de desempleo, de hambre, de violencia, etc.. Hay un mayor compromiso recíproco entre personas que viven próximas, se conocen y tienen una visión más adecuada de los problemas comunes. En este ambiente es posible buscar formas cooperativas de trabajo y de organización y esto, en vinculación con acciones políticas locales.

Es por la construcción de redes que parten del ámbito local y evolucionan hacia lo regional, lo provincial, y nacional, que se podrán construir formas más adecuadas y autónomas de desarrollo. Es formando corrientes de sinergia que lentamente fluyan paso a paso "de abajo hacia arriba", "de las bases hacia las cúpulas", "de lo pequeño en dirección a lo grande", "de lo local a lo regional y de este a lo nacional" que se logrará construir un modelo económico y de sociedad que esté más identificado con las realidades y necesidades locales.

Ulrich Beck, renombrado sociólogo alemán, al analizar el proceso de la globalización entiende que la máxima de "pensar globalmente es actuar localmente" se vuelve cada vez más una realidad. Por un lado, es cada vez mayor la impresión de que los pueblos puedan gobernarse no solo sobre un plano nacional, sino igualmente a través de nuevas instituciones internacionales, tales como la Liga de las Naciones y la creación de la Organización de las Naciones Unidas – ONU, ambas creadas en la primera mitad del siglo XX. Aparecen programas frente a problemas globales, como por ejemplo, los programas internacionales en pro de los derechos humanos, de los refugiados, de los migrantes y de la preservación ambiental. Al respecto Beck se interroga por el papel que cabe a los ciudadanos en este contexto. Por esto, se percibe cada vez más la influencia creciente de las iniciativas locales y de base, en la esencia del proceso de globalización. Expresión de esto es la gran presión en pro de la descentralización y de la transparencia de la política, donde la estructura monocéntrica del poder está siendo

sustituida por un reparto de poder policéntrico (Beck, 2003, 54-55).

En pro de esta tendencia muchos están contribuyendo con los procesos de intensificación informacional que superan distancias geográficas y sociales. Un número creciente de personas, de ideas y de bienes recortan espacios y tiempo. Y las tecnologías informacionales refuerzan la interdependencia entre los individuos y las comunidades locales, nacionales e internacionales. Al mismo tiempo que se crean y se consolidan cada vez más entidades internacionales como el FMI, o el Banco Mundial, las transnacionales, los carteles, o las iglesias, tienden a manifestarse iniciativas que tratan de rescatar raíces locales en el plano de las familias, de las comunidades y de las regiones. Por ejemplo, al mismo tiempo en que ocurre la deseada ampliación y la consolidación de la Unión Europea, surgen en esta misma Europa los movimientos regionalistas, como una tentativa de contrapeso al proceso de la globalización, pues: "El hecho que la globalización no sólo significa des-localización, sino que además presupone una re-localización, es algo que se desprende de la lógica económica. Globalmente hablando nadie puede producir. Las empresas que producen y comercializan sus productos globalmente, deben desarrollar relaciones locales. Eso en primer lugar porque su producción surge y se rige sobre pilares locales, y en segundo lugar, porque también los símbolos globalmente comercializados, deben ser filtrados a través de material que brota de la cultura local ..." (Beck, 2003, 66). Por lo tanto, no se requiere que Bruselas, como capital europea, sea el único foco directriz y conductor de programas y proyectos de desarrollo y bienestar europeo.

Asimismo, de-localización y re-localización no significan automáticamente renacimiento de la dimensión local. Colocadas en conjunto, envuelven ciertamente múltiples consecuencias, pero implican sobre todo que la cultura local ya no puede justificarse, determinarse y renovarse directamente en su unicidad y univocidad contra el mundo. Lo local y lo global no se excluyen, pero son un aspecto de lo global, donde la globalización significa también el unirse y el encontrarse de culturas locales, que en este contexto deben redefinir sus contenidos. Es el proceso de transformación cultural que Robertson tiende a denominar de "glocalización", como fusión entre "globalización" y "localización" (Beck, 2003, 69). Para el autor es importante la consecuencia metodológico-pragmática de este axioma en la medida que "la globalización - aparentemente lo

que es enormemente grande, lo que es externo, lo que en fin llega y aplasta todo el resto - puede ser recogido y administrado en las pequeñas cosas concretas de todos los días, en la propia vida, en los símbolos culturales, donde todos ostentan la sigla de lo local”.

Por otra parte, Sygmunt Bauman, al analizar el nexo entre lo global y lo local, concluye que ambos pueden ser caras de la misma medalla, aunque las dos partes de la población mundial viven en lados diferentes y sólo ven una fase. “Algunos son ciudadanos del mundo, otros están amarrados a su puesto (....). La glocalización es en primer lugar y antes de todo, una nueva repartición de privilegios y de privación de derechos, de riqueza y pobreza, de posibilidades y de falta de perspectivas, de potencia e impotencia, de libertad y ausencia de la misma. Podría decirse que la glocalización es un proceso de neo-estratificación mundial, en el curso de la cual viene siendo construida una nueva jerarquía socio-cultural mundial y auto reproductora. (...) Lo que para unos es una elección libre, para otros es un destino implacable e impiedoso. Eso porque los primeros crecen en concentración de poder, riqueza y conocimientos y los segundos crecen continuamente de número y se profundizan cada vez más en el desespero, provocado por una existencia privada de perspectivas” (Bauman, cit. por Beck, 2003, 75-76).

2.2. ¿ES POSIBLE RESCATAR EN UN CONTEXTO DE GLOBALIZACIÓN EL POTENCIAL DE LAS INICIATIVAS LOCALES?

La tendencia de la apertura indiscriminada a la globalización, como consecuencia de una mundialización capitalista corporativa y exógena, liderada por el capital financiero, que por naturaleza internacional, condujo a un creciente desmantelamiento de las economías locales y regionales. El capital internacional busca, de forma prioritaria, en cualquier parte del mundo aquellos locales y actividades que le ofrezcan mejores tasas de lucro.

¿Será posible rescatar entre nosotros los inicios de la colonización de las regiones campesinas del Brasil en los últimos 200 años, lo que representó un gran potencial de iniciativas y de generación de nuevas riquezas y de oportunidades de trabajo? El pionerismo conquistador que reforzado por la masa de inmigrantes, a lo largo de los últimos dos siglos sembró villas, ciudades y polos de desarrollo regional diversificado en di-

versas regiones del interior de Brasil y de otros países de América Latina, reveló un potencial de iniciativas, de coraje y fe en el futuro, que pueden servir de estímulo e inspiración. Recientemente, con el avance del capitalismo y en especial con la globalización, tales economías locales fueron vaciadas, desmanteladas, empobrecidas, desacreditadas, excluidas. En fin, todo contribuyó para que muchas comunidades del interior perdiesen su identidad, su fisonomía específica de comunidad autónoma y protagonista de su destino. Esas comunidades pasaron a asimilar un cierto “complejo de inferioridad colonial”, reforzado por la propaganda masiva de los medios de comunicación, a través del “efecto demostración”, convenciendo que realmente todo “lo que viene de fuera” o “lo que viene de la metrópolis” mundial o regional es mejor. No sólo las más modernas tecnologías, sino también las mejores teorías de modernización, las mejores iniciativas y decisiones, las mejores creaciones culturales sólo pueden provenir de allí...

Por lo tanto, cabe recuperar la identidad de nuestras comunidades del interior, cabe rescatar el potencial del pionerismo y la creatividad perdidas y olvidadas. ¿Cuántas potencialidades y cuántos talentos no podrán ser rescatados y activados en cada municipio? ¿Cuántos líderes locales, cuántas fuerzas económicas, sociales y culturales locales adormecidas, en un esfuerzo de recuperación de la autoestima, podrán desencadenar sus potenciales y talentos y ser nuevamente generadores de riquezas y de oportunidades, como fueron en el pasado? Además, las iniciativas de recuperación de autoestima local requieren estar estrictamente conectadas en redes de iniciativas semejantes, uniendo estrategias, política y técnicamente, en una región y Estado, para adquirir fuerza y escala. Posiblemente los Consejos Regionales de Desarrollo, las instancias locales del Presupuesto Participativo, las organizaciones regionales de sindicatos y cooperativas, las redes de emprendimientos de la economía solidaria y de otras entidades o iniciativas semejantes puedan desencadenar, incentivar y reforzar tales iniciativas y los respectivos procesos.

Es mucho más en el plano local que la mayoría de los ciudadanos lleva a su vida, pues es en el ámbito local donde encuentran sus raíces y afectos familiares y comunitarios. En el ámbito local/municipal se desenvuelve la mayor parte de los ciclos de la vida del ciudadano; en ese ámbito nace, crece, se educa, trabaja y ejerce su profesión, ama y constituye familia, vive y disfruta la mayor parte de su vida. Allí vive su familia, tiene

su casa, sus amigos, las personas de su mayor estima, etc.

3. ALGUNOS IMPACTOS Y BENEFICIOS DE LAS COOPERATIVAS EN PRO DE LAS COMUNIDADES LOCALES.

En esta tarea primordial el cooperativismo tiene mucho que ofrecer para contribuir al fomento y la generación de polos micro-regionales y locales de desarrollo integral, humano y sustentable. Pues los socios de una cooperativa son miembros activos de aquella comunidad, en ella tienen sus raíces. En la cooperativa ejercitan la democracia y deciden colectivamente sobre los destinos del excedente generado por la empresa cuando los asociados priorizan también la reasignación de la mayor parte de los excedentes generados por la cooperativa dentro del propio municipio o de la región.

Aunque podríamos indicar numerosos ejemplos de esta influencia positiva de las cooperativas en sus regiones solo mencionaremos algunos casos entre los que se encuentra SICREDI, la primera cooperativa de crédito brasileña y latinoamericana, creada en 1902, y hoy, en 2016, con una red de atención de 1.375 puntos en 11 estados del país y en 424 municipios, mas de 3,5 millones de asociados y más de 18,8 mil colaboradores. En aproximadamente 70 municipios constituye la única agencia bancaria existente. El mismo Sistema SICREDI, para comprometer más los asociados con la cooperativa, para crear más vínculos de fidelidad, ha creado los tres Programas de Crescer, de Participar y el Programa La Unión Hace la Vida, implantando la enseñanza del cooperativismo en las Escuelas de la Enseñanza Fundamental, mediante la negociación de parcerias en cada Municipio. Por otra parte, el cooperativismo de crédito, en sus modalidades de crédito rural, de economía y crédito mutuo y de crédito médico, estaba representado por un total de 1.066 cooperativas en diciembre de 2012. Localizadas en 2.137 puntos de atención cubrían el 37,8% de los municipios brasileiros atendidos por ese sistema.

También se pueden mencionar las cooperativas de productores rurales, como importantes generadoras de producción más calificada y de beneficio adicional para los productores rurales asociados de cada localidad y región. Con su asistencia técnica y los servicios de infraestructura, tienden a alcanzar una productividad me-

dia por productor, comparativamente superior a la de productores no asociados. Numerosas cooperativas desarrollan además procesos de transformación industrial y agregación de valor a sus productos-mercancías, al mismo tiempo que crean mejores canales de comercialización de la producción. Según datos del Ministerio de Agricultura, solamente 5% de las propiedades rurales brasileiras cuentan con infraestructura de almacenamiento y probablemente la mayor parte de los productores se beneficia de esta infraestructura por la acción de sus cooperativas. Por consiguiente este conjunto de servicios contribuye al mejoramiento de los ingresos y el excedente, debido a las raíces locales del productor cooperado, tiende a ser reinvertido localmente o en la región donde él vive y trabaja. Con estas actividades, el cooperativismo del sector economico primario tiende a frenar, a disminuir la migración del campo hacia la ciudad.

Otra tendencia beneficiosa de las cooperativas se refleja en el mejor trato y las mayores retribuciones que la cooperativa ofrece a sus asalariados. Un estudio de caso realizado en una cooperativa láctea de Río Grande del Sur registró en 2013 el pago de un salario en la cooperativa 38.2% superior al de las empresas de la competencia (R\$ 2.242,53 vs R\$ 1.623,00). En esa misma cooperativa sus cooperados recibieron en el año aproximadamente R\$ 50 millones, con una renta adicional media de R\$ 10.405,00 (US\$ 2.738,00) por asociado. Dado que en su mayoría se trata de la casi totalidad de los habitantes y residentes en la región, la reasignación del beneficio percibido contribuye significativamente al dinamismo del desarrollo local y regional. Así la cooperativa contribuyó con 17,7% de la formación del PIB de la ciudad local del Municipio de Carlos Barbosa que cuenta con 27.279 habitantes. Otro caso relevante es el de la cooperativa de Minas Gerais, Cooxupé, en la cual el valor medio de beneficios directos e indirectos recibidos por cada cooperado en 2013 fue de R\$ 8.166,69 (US\$ 2.149.00) como beneficio adicional por su carácter de cooperativa. Cabe destacar que en ambos casos los beneficios fueron provistos luego de que la cooperativa aplicó precios más adecuados que los de la concurrencia a los productos, bienes y servicios que los asociados entregaron a sus cooperativas.

En el año 2013, las cooperativas de Río Grande del Sur, de las cuales 728 estaban vinculadas al Sindicato y Organización de las Cooperativas del Estado de Rio Grande do Sul (OCERGS), fueron responsables por una producción equivalente a 2

billones de reales (US\$ 526.315.789,00). De esto, 40% (R\$ 800 millones - US\$ 210.526.315,00) fue distribuido a los colaboradores, 35,59% del total de valor agregado, 10,17% al gobierno, 26,26% a terceros, y el 7,97% fueron excedentes distribuidos entre los cooperados (Londero, 2015). Estos efectos inciden en la inserción en numerosas prefecturas de sedes de cooperativas de productores rurales, o de otros sectores debido a que proporcionan mayores ingresos al municipio, en términos de tributos y de otros beneficios, en comparación con las empresas de la concurrencia con las mismas dimensiones económicas y productivas. Asimismo se considera a las cooperativas como factor importante para el crecimiento significativo del ingreso de los asociados, comparativamente a las personas no asociadas. Los asociados de las cooperativas brasileras representan apenas 3,02% de la población brasilerá, pero son responsables de entre el 6% a 7% del Producto Interno Bruto del país.

Se destaca igualmente el relevante papel en el desarrollo local por las cooperativas de servicios que a través de las actividades de electrificación, en particular rural, aunque también urbana, han construido 115.000 km de redes de energía eléctrica en el país, o sea, el equivalente a 25 veces la extensión del extremo norte al extremo sur del país, de Oiapoque al Chuí. Sin ellas, muchas comunidades del interior posiblemente no tendrían acceso a la energía, condición inicial básica para desencadenar el desarrollo de estas comunidades (OCB. GETEC 2002).

Por consiguiente, el cooperativismo, junto con otras iniciativas y entidades imbuidas del mismo espíritu pionero y de autonomía, la misma preocupación por el desarrollo individual y local y el mismo empeño por el bienestar de las personas, puede ayudar a construir los "contrapuntos" de la globalización, reafirmando el poder, las iniciativas y la creatividad local y regional como complemento al proceso de la globalización.

Una medida relevante es ampliar y difundir el sistema cooperativo de crédito de forma que se torne una alternativa, de hecho, a los bancos y financieras, frente a los intereses extorsivos que aplican sobre sus préstamos. En el sistema de cooperativas, las tasas que remuneran los depósitos a plazo de los cotizantes y las que se utilizan en las aplicaciones son, en general, definidas por los propios cooperados en asambleas. Se trata de tasas de servicios más bajas y ventajosas para el cooperado tanto en su condición de ahorrista como de inversor o prestamista.

Providencias especiales se requieren para municipios menores, donde la limitación hoy existente, torna difícil nuclear la cantidad de trabajadores suficiente para formar una cooperativa de crédito. Las localidades menores también son las menos atendidas por el sistema bancario y, por lo tanto, tienen menos acceso al crédito. Como los bancos, las cooperativas también pueden captar depósitos a la vista y a plazo de sus propios asociados, que son también los únicos que pueden recibir préstamos de esas entidades.

Tales medidas que faciliten la operabilidad de las cooperativas de crédito, podrían priorizar las poblaciones de bajos ingresos. Contribuciones de bancos oficiales para tales cooperativas serían estratégicamente importantes en la fase inicial, aportando el capital inicial, para poblaciones sin capital, que después, asumirían con responsabilidad, autonomía y competencia sus cooperativas.

Las cooperativas, principalmente las rurales, también pueden tomar recursos en bancos oficiales para aplicar en crédito. El área económico apuesta en el proyecto como un poderoso instrumento para aumentar la concurrencia en el sistema financiero y democratizar el acceso al crédito y, con esto, se propone quebrar la resistencia de los bancos en bajar los intereses al tomador final.

Un otro objetivo de gran relevancia social es crear canales de concesión de microcrédito, inclusive con pase de recursos de bancos oficiales a las cooperativas que se formarán a partir del nuevo modelo, más abierto para el ingreso de nuevos asociados. Se trata de un paquete de medidas para aumentar la concesión de crédito, direccionado sobre todo a las camadas más pobres de la población y en municipios menores. Tal recurso se destinaría para capital de giro, compra de material de construcción, etc., con intereses bajos y preferentemente para trabajadores de la economía informal. Se trabajaría básicamente a través de micro préstamos, con parcelas individuales. Con estas medidas, muchos tendrían así su primera cuenta bancaria, con tasas de intereses no superiores a 2% al mes (contra 330% para una financiera, en cheque especial). El objetivo de las medidas es democratizar el acceso al dinero y reducir su costo, porque "democratizar el crédito es también una cuestión de ciudadanía". Se facilitaría el acceso al crédito para quienes, aunque con bajos ingresos, compran y pagan al día, que no desvían el dinero, que no lo remeten para fuera, que no tienen cuenta en plazo fiscal.

La concesión de microcrédito a pobres podría darse por medio de organizaciones no gubernamentales.

mentales, sindicatos y municipalidades. Las cooperativas, al operar con microcrédito, pasarían a ser una alternativa principalmente para la población de baja renta, hasta para crédito al consumo. Al introducir el modelo abierto de cooperativismo, se facilitaría y estimularía prioritariamente el surgimiento de cooperativas de crédito para trabajadores urbanos, formales o informales, ya que la práctica entre productores rurales es consolidada en varios países del continente. En años recientes, tales restricciones de segmentación de socios por categorías profesionales pasaron a ser eliminadas y se abre a toda la población el acceso a tales cooperativas. Estas innovaciones son alternativas que contribuyen para desarrollar y consolidar el poder, la iniciativa y el desarrollo local y sustentable. El nuevo modelo de cooperativas de crédito permite que cualquier persona interesada podrá asociarse. Se intenta así mayor difusión de las cooperativas, principalmente en las regiones donde hay poca o ninguna presencia de bancos. Como las cooperativas no visan al lucro tal como los bancos convencionales, pueden ofrecer préstamos a intereses mucho más bajos, ofreciendo ventajas al cooperado.

4. EL COOPERATIVISMO Y SU DIMENSIÓN COMUNITARIA – ALGUNAS CONSIDERACIONES TEÓRICO-DOCTRINARIAS.

Al focalizar en la dimensión social de las cooperativas, Alexander Laidlaw las considera como “un grupo de personas, grande o pequeño, comprometido con la acción conjunta, basadas en la democracia y en el esfuerzo propio, tratando de prestar un servicio o concretizar un acuerdo económico, que sea socialmente deseable y provechoso para todos sus participantes” (Laidlaw, 1981, 51). En esta definición se encuentran varios elementos que nos permiten caracterizar a la cooperativa como efectiva “empresa ciudadana” por su carácter comunitario, democrático y realmente prestador de servicios para la atención de las necesidades de los asociados y de la propia comunidad en general.

Por su parte, Emory Bogardus, gran teórico del cooperativismo norteamericano, señala que la finalidad de las cooperativas no se reduce meramente a hacer negocios, sino que su finalidad radica en “recrear comunidades” (Bogardus, 1964, 77) instaurando nuevos procesos de cooperación y ayuda mutua y nuevos métodos de orga-

nización y trabajo. La mutualidad, en una perspectiva universalista, mucho puede contribuir a recrear y fortalecer comunidades, promoviendo la ayuda mutua en aquellas más carenciadas y necesitadas de apoyo, o también, promoviendo la cooperación entre cooperativas de sectores diferentes, reforzando y recreando así el sentido comunitario de las mismas. Numerosas cooperativas se han consolidado y expandido, creando inclusive un buen proceso de integración del sector como entidades de primer, segundo y tercer grado. Sin embargo, algunas permanecen cerradas dentro del mismo sector, asumiendo cierta “postura corporativista” en relación con otros sectores e incluso respecto a la propia comunidad, postura que no es recomendable para el cooperativismo. El mutualismo, en una perspectiva más universalista y amplia, podrá contribuir para que los sectores más consolidados, pongan su experiencia, o su know how, a disposición para más ayuda mutua y unión entre cooperativas de diferentes sectores, aún débiles y en fase de consolidación. Podrán contribuir también junto al desarrollo más amplio de las comunidades en las cuales se insertan, promoviendo tanto la integración horizontal como la vertical y funcional entre cooperativas y la comunidad.

De esto se infiere que la fuerza del movimiento cooperativo radica en la integración de los individuos junto a las asociaciones locales, haciendo irradiar la cultura de la mutualidad también fuera de la cooperativa, en dirección a la comunidad más amplia. Tal fuerza puede volverse cada vez mayor, en la medida en que ocurre la integración a otros órganos y entidades mayores, que van ampliando sus horizontes y funciones, aunque permaneciendo con el control de las asociaciones locales y de sus asociados individuales. Las cooperativas están formadas por el pueblo que las crea de abajo hacia arriba. Por eso, según Bogardus, las cooperativas tienen una firme base democrática, que no tendrían si se constituyesen desde arriba. Tal base democrática, construida de abajo hacia arriba, de lo local a lo regional, de éste hacia el ámbito provincial o nacional e internacional, no se obtiene repentinamente. Requiere tiempo, persistencia y voluntad política, para que se realice en el futuro en el más amplio y universal sentido posible, convirtiéndose en un sistema económico y social alternativo al capitalismo, aunque no exclusivo.

Al mencionar los beneficios de las cooperativas, Alicia Drimer, profunda conocedora de la doctrina cooperativa, nos muestra a través de un elenco de ventajas, que ellas son entidades de

profundo contenido humano y social. O sea, las cooperativas, que operan razonable y coherentemente como cooperativas, prestan relevantes servicios a los asociados y a la comunidad local y regional y, por ello, hace mucho tiempo son efectivamente “empresas ciudadanas”. Lo son en consecuencia de su orientación doctrinaria y no solamente para adecuarse a los “modismos de la coyuntura”. Al respecto se deben mencionar algunas de las ventajas primordiales (Drimer y Drimer, 1981, 32-38).

4.1. VENTAJAS DE LAS COOPERATIVAS

Ventajas económicas:

- Las cooperativas fomentan el ahorro y orientan la calidad de los artículos y servicios en las cooperativas de distribución.
- Producen rentas mayores y regularizadas en las cooperativas de producción, de productores y de prestación de servicios.
- Realizan la promoción económica y la elevación general del nivel de vida de los asociados y de la propia comunidad en la cual la cooperativa singular está inserta.
- Son instrumento eficaz contra la intermediación superflua, los monopolios y otras manifestaciones especulativas.
- Las cooperativas son la solución gradual y pacífica de los conflictos económicos.
- Las cooperativas atenúan los inconvenientes o los desvíos de los sistemas económicos vigentes, en especial las del capitalismo.
- Las cooperativas se sitúan entre los más eficientes instrumentos de distribución social y regional de la renta.
- Las cooperativas son importantes reguladoras de precios en el mercado: en el caso de las cooperativas de consumo, presionan en pro de precios descendientes, beneficiando al consumidor en general; en el caso de cooperativas de productores, presionan en pro de los mejores precios que benefician al productor en general.

Ventajas sociales, educativas y morales:

- Las cooperativas promueven la humanización de la economía.
- Fomentan la democratización de la economía y el avance de la propia democracia política, en la medida en que pretenden hacer vigorar la democracia en lo complejo y contradictorio campo de la economía y del mundo empresarial. Por eso están creando las condiciones para una participación madura con la demo-

cracia política y social.

- Promueven la difusión de la conciencia y del trabajo solidario.
- Preservan la autonomía, la dignidad personal y la libertad individual dentro de una acción común.
- Fomentan la vigencia de elevadas normas éticas, sobre todo en un contexto tan pleno de tensiones y de lucha por intereses, cuanto es el económico.
- Perfeccionan la educación popular, a través del estímulo al esfuerzo propio y a la ayuda mutua.
- Debido a todo lo mencionado anteriormente, las cooperativas son el mejor espacio para ejercer el protagonismo, como efectivo sujeto de discusión libre, democrática y responsable entre compañeros, participando en la elaboración de decisiones y en la propia toma de decisiones en la cooperativa.

4.2. LAS COOPERATIVAS Y SU VÍNCULO CON LA COMUNIDAD Y EL MEDIO AMBIENTE

Las ventajas que las cooperativas ofrecen en el campo económico, social, educativo y moral tienen impactos positivos inmediatos sobre la comunidad local.

- a. Las cooperativas son organizaciones que existen en primer lugar en beneficio de sus asociados. Debido a esa sólida vinculación, con frecuencia en un espacio geográfico específico, las cooperativas pasan a tener en general estrechos vínculos con la comunidad local o regional. Tienen especialmente la responsabilidad de asegurar que el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades sea también ecológicamente sustentable.
- b. Igualmente tienen la responsabilidad de trabajar constantemente por la protección del medio ambiente de esas comunidades. Corresponde por esto a sus asociados decidir, con qué grado de intensidad y de qué manera específica una cooperativa deberá o podrá efectuar sus contribuciones a su comunidad, en lo que respecta a la preservación ambiental (ACI, 1996). En épocas diferentes, especialmente en las décadas de 1960 a 1990, las cooperativas han sido grandes difusoras de una agricultura moderna, mecanizada, para poder continuar con su presencia en un mercado fuertemente competitivo. Por

- otra parte, instigadas por multinacionales de productos agroquímicos, apelaban al uso intensivo de productos químicos altamente perjudiciales a la naturaleza y al hombre (pesticidas, herbicidas, fungicidas, organoclorados en general) contaminando literalmente áreas y recursos hídricos del territorio productivo local. Tal modelo de producción constituía una creciente agresión al medio ambiente, al contaminar regiones, recursos hídricos, animales y personas. El séptimo principio de la Alianza Cooperativa Internacional, que en la breve explicación adicional a su enunciado, tiene presente el empeño del Movimiento Cooperativo a favor de un “desarrollo sustentable”, requiere un análisis en profundidad para considerar la manera de insertar esta orientación en las estrategias de futuras producciones del sector primario. Se trata de una importante demanda que la comunidad tiene que plantear al Movimiento Cooperativo optando por ejemplo por una producción agroecológica, por una oferta de alimentos orgánicos y sanos que preserven la salud de la población. Del mismo modo debería plantearse que las cooperativas también se preocupen por la preservación de los recursos hídricos, y un control público y ciudadano sobre los mismos, pues el agua potable es un bien cada vez más escaso, y con una demanda cada vez mayor, constituyéndose en uno de los mayores desafíos del siglo XXI.
- c. En la búsqueda por más eficiencia y eficacia las cooperativas pueden seguir paradigmas tecnocráticos ofrecidos por el mercado. Desde la perspectiva de un “desarrollo sustentable”, sería oportuno que estuviesen concientizadas sobre el paradigma tecnocrático, que tiende a ejercer su dominio también sobre la economía y la política, impidiendo reconocer que “el mercado, por sí mismo no es garante del desarrollo humano integral ni favorece la inclusión social. Son precisamente las lógicas de dominio tecnocrático que llevan a destruir la naturaleza y explotar a las personas y las poblaciones más vulnerables, pues tiende a haber una vinculación entre cuestiones ambientales y cuestiones sociales y humanas que nunca puede romperse. El seguimiento de paradigmas tecnocráticos requiere un cambio en los estilos de vida y de trabajo, reclamando mayor participación, ejerciendo una presión saludable sobre quienes tienen el poder político, económico y social.
 - d. El análisis de los problemas ambientales es inseparable del análisis de los contextos humanos, familiares, laborales, urbanos, y de la relación de cada persona consigo misma. Pues, hay una relación íntima entre los pobres poco atendidos y la fragilidad del planeta, y en esta perspectiva urge crear la convicción de que todo está estrictamente interrelacionado en el mundo. Por eso, las formas de poder que derivan de la tecnología nos desafían a buscar otras maneras de entender la economía y el progreso. Urge conocer el valor propio de cada creatura, el sentido humano de la ecología, la necesidad de debates sinceros y honestos, así como la grave responsabilidad de la política internacional y local. Conviene igualmente concientizarse sobre la cultura del descarte y la propuesta de un nuevo estilo de vida, de nuevos estilos de producción y de consumo y la creación de un sistema normativo que incluya la protección de los ecosistemas. Es preciso que se vea el medio ambiente como un bien colectivo, patrimonio de toda la humanidad bajo la responsabilidad de todos, del pueblo y de sus elites.
 - e. La cooperativa no puede actuar de forma “corporativa” en relación a la comunidad en la cual está inserta, cerrándose sobre sí misma como un capullo o una isla de prosperidad. Por fuerza de sus valores y principios, de su larga trayectoria de más de 190 años de empresa cooperativa sensible a lo social, ella tiene condiciones, puede y debe dar su importante contribución al bienestar, la seguridad, la paz, y el desarrollo sustentable de la comunidad en la cual se encuentra. La cooperativa, sus asociados y dirigentes, como resultante del séptimo principio de la Alianza Cooperativa Internacional de “Interés por la comunidad”, son convocados hoy para brindar su experiencia, su fuerza, al servicio de la comunidad, volviéndose un polo irradiador de beneficios junto a la comunidad, en dirección a un “desarrollo sustentable”.
 - f. La organización cooperativa está invitada a sumarse a otras organizaciones de la sociedad y de la comunidad local, ONGs, asociaciones, sindicatos, entidades ecológicas y de defensa ambiental, en pro del desarrollo sustentable y de una distribución más justa de los bienes, de los servicios y de la renta. Las cooperativas y el Movimiento Cooperativo, con experiencia en la sinergia de la cooperación, deben sumar

esfuerzos con los demás canales organizados de la sociedad, para luchar contra la violencia en crecimiento en nuestras ciudades, el aumento del tráfico y consumo de drogas, el desempleo, el hambre, la degradación de la salud, la agresión al medio ambiente realizada en nombre de la ganancia y del lucro. Puede y debe estar presente en numerosos frentes, donde la comunidad como un todo puede salir ganando y sumando en mayor cohesión, más seguridad, más justicia y bienestar.

4.3. LAS COOPERATIVAS COMO ENTIDADES DE CARÁCTER COMUNITARIO.

Como entidades de carácter comunitario, según Drimer, “la acción de las cooperativas orientadas para la defensa de los intereses de sus asociados, no debe contraponerse a los intereses generales de la comunidad. Las cooperativas buscarán beneficios directos no apenas para sus asociados, pero también ventajas directas o indirectas para el conjunto de la comunidad/sociedad” (Drimer, 1981, 31). La afirmación anterior es más fácil de realizar en relación a las cooperativas de consumo o de abastecimiento, y las de crédito, pues los intereses de los consumidores y ahorradores/aplicadores de ahorros, se revisten de un carácter más general. Más problemático resulta afirmarlo en relación con otros sectores del cooperativismo, pues los productores y los trabajadores tienen intereses más específicos y susceptibles de conflictos con los intereses de los consumidores y de los ahorradores. En cualquier caso, las cooperativas deben evitar cuidadosamente las actitudes que impliquen una contraposición con los intereses generales de la comunidad y deben buscar conciliar sus intereses con los de la comunidad, sin asumir actitudes especulativas, oportunistas y de explotación.

5. LAS COOPERATIVAS Y SU FUNCIÓN UNIVERSAL.

El renombrado intelectual y cooperativista belga, Paul Lambert, entiende que las cooperativas están “al mismo tiempo al servicio de los asociados y, en una dimensión más universal, del conjunto de la comunidad” (Lambert, 1975, 266). Por eso, no resulta verdaderamente cooperativa la actitud

de aquellas entidades que solamente defienden los intereses de grupos minoritarios de asociados y se niegan a considerar las consecuencias más generales de determinadas operaciones, como las de las que aprovechan coyunturas económicas favorables de hecho o de derecho, para obtener beneficios desproporcionados para los asociados, en detrimento de los intereses de la mayoría de la población. Las cooperativas siempre deben trabajar por el bien de sus asociados, mientras que no conflictan con los intereses de la comunidad en general. Pues, “las cooperativas tienen el deber de buscar la solución de los problemas y la protección de los intereses de sus asociados, a través de un aumento de la producción general y de una mejor distribución de los productos y servicios, renunciando deliberadamente las maniobras especulativas, monopolistas o a cualquier otro tipo de maniobras que atenten contra los intereses generales de la población consumidora” (Drimer, 1981, 32). Ahora, este tipo de orientación, dada en los inicios de la década del 80, nos permiten tener una noción de cuanto sociales y empresas ciudadanas eran las cooperativas, ya bien antes de la tendencia actual de afirmar la función social y ciudadana de la empresa, justamente por fuerza de sus valores y principios, y no únicamente movidas por un “modismo” del mercado.

Al respecto mencionaremos aspectos complementarios a los que ya fueron abordados en las páginas iniciales, al tratarse de los cinco aspectos de las redes de solidaridad y su participación en la construcción de la ciudadanía. El cooperativismo puede ser concebido como relevante instancia de inclusión económica y social, porque:

- Es una invitación a formar parte de una organización/empresa que desde sus inicios exige de los integrantes la plena participación con la definición del tipo, la naturaleza y la calidad de la organización que desean para hacer frente a sus carencias y para satisfacer sus necesidades económicas y sociales.
- Constituye un desafío para los asociados ayudar con la definición de los objetivos principales y específicos y las metodologías y etapas que permitan la realización de esos objetivos. El asociado es convocado permanentemente a ser un efectivo protagonista de su entidad asociativa.
- Las cooperativas son un constante reto para la elección de sus dirigentes. Además de su liderazgo natural para el ejercicio de la dirección, requiere complementarse con un nivel

adecuado e indispensable de “cultura cooperativa”.

- Los asociados deben ser leales a su organización, operando prioritaria y exclusivamente en la entrega de sus productos, en la prestación de sus servicios, en la adquisición de sus consumos e insumos junto a su casa que es la cooperativa y no junto a la competencia. Podrá recurrir a la competencia, cuando en aquellos servicios y sectores en los cuales su cooperativa todavía no opera.
- La cooperativa es un constante desafío para la participación y la transparencia de sus relaciones con sus asociados. Por eso, en la función de control y fiscalización, el asociado mantiene una permanente y cercana vigilancia sobre sus directivos, siempre que los apoye y anime y siga fielmente sus directrices y normas de actuación.
- Por todo esto los procesos de una organización cooperativa y sus dinámicas de funcionamiento, al provocar en los asociados la formación de una “cultura empresarial”, son una de las mejores escuelas de ciudadanía consciente, competente y responsable, junto a las comunidades y en las regiones donde los asociados viven y actúan.

6. COOPERATIVISMO Y REQUISITOS ESPECÍFICOS DEL DESARROLLO SUSTENTABLE.

Para asumir su compromiso social de empresa ciudadana, la cooperativa puede contribuir en varios planos del desarrollo sustentable.

La primera exigencia importante de un desarrollo sustentable es contribuir con procedimientos y tecnologías adecuadas en pro de un desarrollo económico eficiente, eficaz y comprometido en la atención de las necesidades de la realidad local y regional. Por su exigencia de ser una empresa racional, disciplinada, eficiente al mismo tiempo transparente y responsable ante sus asociados y el público en general, ella tiene todas las condiciones para contribuir en pro de un tal desarrollo económico, comprometiéndose con tecnologías compatibles, que atiendan el proceso productivo, con productos orgánicos y de calidad. La asociación de personas, al recurrir a una empresa, requiere de la misma el uso de los mejores medios técnicos y administrativos para la progresiva mejoría y calidad en sus productos y servicios.

En general, una cooperativa, como resultado del quinto principio de la Alianza Cooperativa Internacional de la educación, formación e información, busca asimilar e introducir las metodologías y técnicas más modernas, para estar a la altura de la competencia y de la exigencia por calidad total. Por ello, invierte en la formación y capacitación permanente de sus dirigentes, asociados, técnicos y funcionarios. La cooperativa, por ser una empresa de control democrático por parte de sus asociados, cuando crea excedentes tiende a reinvertirlos en su mayor parte en el territorio donde viven y actúan los asociados. Según Bogardus, además de ser un importante medio de distribución social/personal de la renta, constituye uno de los más eficientes instrumentos de distribución regional de la misma. Pues, la cooperativa tiene como objetivo combinar trabajo, capital, tecnología y gerencia para ofrecer cada vez más y mejores servicios, bienestar y dignidad a sus asociados, y satisfacción de sus necesidades. Al hacerlo, promueve mejores condiciones de renta y de vida para sus asociados e indirectamente para la comunidad local, y con eso, se constituye en uno de los mejores mecanismos de distribución social y regional de la renta. Así, la mayor parte de la riqueza generada en una región retorna a la misma gracias a la lógica de funcionamiento de las cooperativas que hace al asociado participar de los resultados del emprendimiento, allí donde vive y trabaja. El desarrollo capitalista, por el contrario, además de concentrar social y regionalmente la renta, el poder y las finanzas, desmantela y desestructura las economías locales y regionales.

Un segundo requisito del desarrollo sustentable es la promoción de un desarrollo socialmente justo y equitativo. Ante las grandes diferencias naturales entre las personas, le cabe al hombre no instaurar diferencias por simple ganancia o ambición de riqueza y de poder, o por motivos de color, raza, sexo, edad, partido político o religión. El cooperativismo quiere y puede contribuir para hacer avanzar la ciudadanía en sus dimensiones económica, social, política y cultural. Por el hecho de ejercer la democracia en el campo social y sobre todo económico, la cooperativa puede constituirse en una de las mejores escuelas de democracia y de participación. Es la expansión de la ciudadanía/democracia del campo meramente político-electoral hacia el campo económico y social. La democracia liberal representativa que confirmó muchos avances en los últimos 200 años solo en el plano político-representativo, ahora debe avanzar en cada sociedad en el

plano económico y social. La democracia social y económica tiene como gran desafío hacer que “la igualdad de derechos” se haga sentir sobre el control de la propiedad y también sobre el control del proceso de producción y de distribución de los bienes y servicios económicos, sociales y culturales de cada sociedad. En fin, requiere que se extiendan cada vez más los servicios en el área de la educación, la salud, la habitación, la cultura para todos los ciudadanos y no apenas para un sector exclusivo y privilegiado de la sociedad. Por otro lado, se trata de que los medios de comunicación direccionen su poder de convencimiento y de formación de opiniones no solo en pro de un mero “bienestar económico y material”, sin agotarse en un simple consumismo de bienes y servicios materiales, como si en su posesión radicase la felicidad y realización humanas, sino también a favor de los “bienes humanos, culturales y espirituales”. Al respecto señala Ulrich Beck de manera precisa que “la desigualdad es el más importante problema “ecológico” del planeta; al mismo tiempo, es el más importante problema del desarrollo. Consecuentemente, un análisis integrado del género de población y de la alimentación, de la pérdida de especies vivas y de recursos genéticos, de fuentes de energía, de la industria y de la colonización humana, muestra que todos estos factores están en estrecha relación, y no pueden ser considerados como si fuesen independientes uno del otro” (Beck, 2003, 59-60)

Un tercer requisito del desarrollo local y sustentable es que sea democrático y participativo. Mientras que poco tiempo atrás, se actuaba apenas en el plano de la democracia representativa, buscando conferir a cada ciudadano la igualdad de voto, cada tres a cuatro años, actualmente la movilización en pro de la ciudadanía ampliada, también se empeña en favor de un proceso que se instaure en dirección a una más plena y permanente democracia económica y social. Esa causa puede encontrar en el cooperativismo uno de los mejores aliados, para expandir y consolidar la democracia y la participación. El cooperativismo podrá contribuir en pro de una mayor distribución de la riqueza, del poder, del conocimiento y del dominio de la tecnología, en beneficio de un creciente número de personas, a partir de una efectiva democracia política. El cooperativismo, desde sus inicios, y de forma audaz y precursora en la propia Inglaterra de entonces, con la vigencia de la “democracia censitaria”, que confería el derecho de voto a la burguesía, o sea, a aquellos ciudadanos con un nivel de renta superior a la media de los ciudadanos ingleses de entonces,

pasó a conferir de forma pionera a cada cooperado la igualdad de voto, en la base de “una persona, un voto”. La norma fue introducida en la reforma a los estatutos de la cooperativa de los pioneros de Rochdale en 1844. La “democracia electiva”, presente también en el universo cooperativo por mucho tiempo, evolucionó desde la década de 1960 hacia una “democracia de participación permanente”. En la nueva modalidad, la participación se ejerce no sólo a través del voto y de forma periódica, sino también, a través de la participación en reuniones de consulta y decisión y de forma permanente, sugiriendo, proponiendo, apoyando, pero también criticando y controlando, fiscalizando los dirigentes electos. Pues, tal cultura de “participación” también se hará sentir, a través del cooperado, en el ambiente más amplio de la comunidad y de la sociedad. El asociado que aprende a “participar” en la cooperativa, también aplicará sus conocimientos y experiencias, cuando ejerce su derecho y deber de “ciudadano” en un contexto político y social más amplio.

Una cuarta condición del desarrollo local y sustentable es la constante vigilancia en pro de la preservación del medio ambiente. Esto requiere una conciencia ecológica que, según Morin (2002), comienza por el esfuerzo de entender mejor nuestra condición humana. Interrogar nuestra condición humana, implica cuestionar primero nuestra posición en el mundo. Los progresos simultáneos de la cosmología, de las ciencias de la tierra, la ecología y la biología, en los años 60-70, modificaron las ideas sobre el universo, la tierra, la vida y sobre el propio hombre. Lo humano continúa desmembrado, partido como piezas de un rompecabezas al cual le falta una pieza. Las diversas ciencias especializadas de hoy nos ofrecen una visión fragmentada del hombre, estamos sujetos a un pensamiento reductor, que restringe la unidad humana a un sustrato puramente bio-anatómico. Las propias ciencias humanas son fragmentadas y así, la complejidad humana se vuelve invisible. Pero hoy, paradójicamente se asiste al agravamiento de la ignorancia del todo, mientras se avanza en el conocimiento de las partes. Por eso se demanda en el mundo de las ciencias y de los diversos saberes humanos una creciente perspectiva transdisciplinar, que trascienda la visión fragmentada, especializada hoy dominante.

El mundo y el hombre deben ser vistos en una dimensión multidimensional. Eso significa, según Morin, que debemos asumir la conciencia que vivimos según cuatro condiciones: nues-

tra condición cósmica, donde en el gigantesco y complejo cosmos encontramos nuestros orígenes, nuestra condición física donde nosotros, los seres vivos, somos un elemento de la diáspora cósmica, algunas migajas de la existencia solar. Pero debemos igualmente asumir nuestra condición terrestre, donde somos a un mismo tiempo seres cósmicos y terrestres. La vida nació de convulsiones telúricas y su aventura corrió peligro de extinción, al menos por dos veces. La vida no se desarrolla solo en diversas especies, sino también en ecosistemas en que las transformaciones constituyeron la cadena de doble cara de la vida y de la muerte. Es por esto que cuando existe una seria amenaza de extinción de especies animales y vegetales debemos ser cada vez más sensibles a la preservación de la biodiversidad.

Por último, con esa nueva conciencia ecológica, debemos igualmente asumir nuestra condición humana. “La hominización conduce a un nuevo inicio. El concepto ‘hombre’ tiene doble principio: un principio biofísico y un principio psico-socio-cultural, remitiendo uno al otro. “Somos originarios del Cosmos, de la naturaleza, de la vida, pero debido a la propia humanidad, a nuestra cultura, a nuestra mente, a nuestra conciencia, nos volvemos extraños a lo mismo, que nos parece secretamente íntimo”... “Desarrollándonos además del mundo físico y vivo. En este “ir más allá” es que tiene lugar la plenitud de la humanidad Traemos en el seno de nuestra singularidad no solamente toda la humanidad y toda la vida, sino también, como una síntesis, casi todo el cosmos, incluyendo su misterio que yace en lo hondo de la naturaleza humana” (Morin, 2002, 51).

CONCLUSIÓN

En un mundo cada vez más secularizado y un acentuado relativismo ético, en un contexto de descrédito de la política, de los partidos, de los sindicatos, de las asociaciones, en una época en que el mercado impone su “pretendido orden” como búsqueda irrestricta del mero bienestar individual, la responsabilidad social, en una perspectiva más ética, está llamada a constituirse en el saber práctico que oriente la acción humana.

La cultura empresarial, con sus “valores implícitos o explícitos” se proyecta más que nunca en todos los ámbitos sociales. El lucro, el pragmatismo, la eficiencia, la competitividad, el análisis costo-beneficio se convierten en principios que trascienden el ámbito de la empresa y llegan

inclusive, en algunas ocasiones, a estar presentes en las relaciones más íntimas, privadas y familiares. También el concepto moderno de empresa, que había nacido con el capitalismo industrial a partir de mediados del siglo XVIII, inspirándose en gran parte en la organización militar, no permite identificar empresa con empresa capitalista. La realidad empresa es más amplia que la empresa capitalista. En ella el capital tiene la primacía, todos los demás factores de producción están subordinados al capital, a sus intereses de lucro, de concentración y acumulación. El capital asume las decisiones, define las políticas y las prioridades de la empresa y también, se apropia exclusivamente del lucro creado. No toda la actividad económica tiene como motivación fundamental crear lucro, fomentando la acumulación y la concentración de capital en manos de pocos.

En algunas empresas, el capital privado se asocia al capital estatal, o a los trabajadores (co-gestión), o incluso está subordinado a los trabajadores, como en las empresas de autogestión o en las cooperativas de producción. En estas, el trabajador asociado, reunido en el colectivo de la asamblea general, asume el control de la situación: se apropia de las decisiones y de los excedentes generados en el proceso productivo industrial o de servicios y, dentro de la lógica de la búsqueda del “bien colectivo”, siempre reservando prioritariamente buenas tasas de capitalización para la empresa, distribuye mejor los bienes, los servicios y los excedentes generados.

El agravamiento de la cuestión social y de la exclusión de creciente número de personas del proceso de producción y distribución de bienes y servicios en las sociedades capitalistas actuales, todas las modalidades de empresa, las capitalistas, las empresas de autogestión, las empresas mutuales y las empresas cooperativas, más que antes, buscan asumir responsabilidades sociales en la comunidad. Las empresas capitalistas con frecuencia lo hacen con fuerte connotación mercantilista. Asumen algunas responsabilidades sociales con la comunidad, como un “modismo de la coyuntura”, meramente tendiendo a mejorar su imagen frente al público consumidor, con la esperanza de incrementar las ventas y obtener más lucro.

Las otras modalidades de empresa, de carácter comunitario y asociativo, como las cooperativas y las empresas de la economía solidaria, que se empeñan en pro de una economía de servicios y no de lucro, donde el capital es un medio importante para su desempeño, pero no un fin en sí, la asunción de la responsabilidad social en la comu-

nidad es más auténtica. Esta opción es vista hoy cada vez más como una consecuencia práctica natural de su doctrina, de sus principios, en fin, de su filosofía de vida y de trabajo. Así actuando, tales empresas quieren contribuir a reducir las graves contradicciones hoy existentes en lo social, profundizadas por el ausentismo del Estado neoliberal. Pero quieren hacerlo como asociados de otras entidades para enfrentar la “cuestión social”, sin pretender sustituirse al Estado. Este debe continuar ampliando su insustituible función pública, como principal agente promotor del desarrollo económico y social sustentable, no tanto como empresario, pero principalmente como transmisor de recursos a las entidades protagonistas de la sociedad ocupadas con lo social, incentivándolas, estableciendo directrices y prioridades generales y públicas, respetando la identidad de las empresas, pero también, fiscalizándolas y controlándolas.

BIBLIOGRAFIA ESPECÍFICA

- Bauman, Zygmund. *Schwache Staaten. Globalisierung und die Spaltung der Weltgesellschaft*, in Beck (Hrsg.) *Kinder der Freiheit*.
 Beck, Ulrich. *Che cos'è la globalizzazione – Rischio e prospettive della società planetaria*. Roma: Carocci Edit., 2003 (9ª reimpressão).
 Bogardus, Emory. *Cooperação; princípios*. Rio de Janeiro: Lidador, 1964.
 Covre, Maria de L. Manzini, *O que é cidadania*. São Paulo: Brasiliense, 1991.
 Drimer, Alicia e Drimer, B. K. *Las cooperativas: Fundamentos, historia, doctrina*. Buenos Aires: Intercoop, 1981.
 Laidlaw, Alexander. *El cooperativismo en el Año 2000*. Buenos Aires: Intercoop, 1981.
 Lambert, Paul. *La doctrina cooperativa*. Buenos Aires: Inrercoop, 1977.
 Londero, Paola. *Cooperativismo e Desenvolvimento Econômico e Social*, Arquivos SESCOOP/RS, 2015, <http://intranet.sescoopr.coop.br/arquivos/arqs/20151014104111.pdf>
 Morin, Edgar, *Os sete saberes necessários à educação do futuro*. – 6ª. Edição. São Paulo: Cortez. Brasília: UNESCO, 2002.
 OCB. GETEC: Núcleo de Banco de Dados da OCB, Brasília, dezembro de 2002.
 Schneider, José Odelso (Org.), *A Educação cooperativa e suas práticas*. Brasília/São Leopoldo: SESCOOP/UNISINOS, 2003,

(OCERGS/SESCOOP/RS – Serviço Nacional de Aprendizagem Cooperativo).

[http://www.ocb.org.br/Coop_na_midia/junho a 2003-mo6-do2-a.htm#Topo](http://www.ocb.org.br/Coop_na_midia/junho_a_2003-mo6-do2-a.htm#Topo), Valor Econômico.

[http://www.ocb.org.br/Coop_na_midia/junho a 2003-mo6-d13-a.htm#Topo#Topo](http://www.ocb.org.br/Coop_na_midia/junho_a_2003-mo6-d13-a.htm#Topo#Topo), Gazeta Mercantil.

BIBLIOGRAFIA AMPLIADA

- Böök, Sven Ake. *Valores cooperativos para un mundo en cambio*. San José/Costa Rica: ACI/Informe para el Congreso de la ACI-Tokio, 1992.
 Garzón, Carlos Uribe. *Bases del cooperativismo*. 3. ed. Bogotá: D.E., 1984.
 Lauschner, Roque. *O homem e o modelo sócio-econômico*. Perspectiva Econômica, São Leopoldo v. 17, n. 18, p. 37-68, 1978.
 Namorado, Rui. *Horizonte cooperativo: Política e projecto*. Coimbra: Almedina, 2001.
 Pinho, Diva Benevides. *Economia e cooperativismo*. São Paulo: Saraiva, 1977.
 Pinho, Diva Benevides. *Gênero e desenvolvimento em cooperativas: compartilhando igualdade e responsabilidades*. Brasília: s.n., 2000.
 Schneider, José Odelso. *Democracia, participação e autonomia cooperativa*. 2. ed. São Leopoldo: Unisinos, 1999, 460 p. (2003 – Reimpressão).
 Schneider, José Odelso. *Educação e capacitação cooperativa – Os desafios no seu desempenho*. São Leopoldo: EDUNISINOS, 2010.
 Schumacher, E. F. *Small is beautiful; o negócio é ser pequeno*. 2. ed. Rio de Janeiro: Zahar, 1979.
 Téovoédjré, Albert. *Pobreza, a riqueza dos povos; a transformação pela solidariedade*. Petrópolis: Vozes, 1981.
 Vega, Daniel Navas. *Aporte de las cooperativas a un proceso de desarrollo con equidad en América Latina*. Santafé de Bogotá: ALCE-COOP y Cunsultamérica, 1995.
 Watkins, William Pascoe. *Los principios cooperativos hoy y mañana*. Bogotá: ESACOO, 1989.

WWW.HELSINKI.FI/RURALIA



UNIVERSITY OF HELSINKI
RURALIA INSTITUTE